



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

## OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ FYZICKÉ OSOBY

TAXATION OF NATURAL PERSONS

## BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

## AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Tereza Večeřová

## VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

BRNO 2020

# Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Studentka: **Tereza Večeřová**  
Studijní program: Ekonomika a management  
Studijní obor: Účetnictví a daně  
Vedoucí práce: **Ing. Pavel Svirák, Dr.**  
Akademický rok: 2019/20

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## Optimalizace zdanění fyzické osoby

### Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod  
Vymezení problému a cíle práce  
Teoretická východiska práce  
Analýza problému a současné práce  
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

### Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je provést podrobnou analýzu možností optimalizace daňové povinnosti daně z příjmů fyzických osob. U konkrétní osoby s různými druhy příjmů student navrhne různé varianty optimalizace daně z příjmů a to za využití zejména různých způsobů odepisování majetku, skutečných a paušálních výdajů na dopravu, zaměstnání osob na dohodu o provedení práce, rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby apod. Závěrem doporučí vhodnou variantu řešení u daného subjektu.

### Základní literární prameny:

DUŠEK, J. Daně z příjmů 2017: přehledy, daňové a účetní tabulky. 12. vyd. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0421-5.

HNÁTEK, M. Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, pronajímatele, svobodná povolání, zaměstnance, seniory a studenty. 6. vyd. Praha: Grada Publishing, 2016. ISBN 978-80-905899-3-3.

VANČUROVÁ, A. a L. LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2018. 13. vyd. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-44-1.

Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů fyzických a právnických osob ze dne 20.11.1992

Zákon č. 586/1992 Sb., o rezervách ze dne 21.11.1992

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne ze dne 3. února 2012

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2019/20

V Brně dne 29.2.2020

L. S.

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.

ředitel

---

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.

děkan

## **Abstrakt**

Tato bakalářská práce se zabývá optimalizací zdanění příjmů vybrané fyzické osoby. Teoretická část práce je zaměřena na objasnění základních pojmů týkajících se zdanění příjmů fyzických osob a dále problematikou sociálního a zdravotního pojištění. Praktická část práce je věnována minimalizaci daňového zatížení vybrané fyzické osoby daní z příjmů včetně návrhu neoptimálnější varianty.

## **Abstract**

This bachelor's thesis deals with optimization of the taxation of selected individual. The theoretical part is focused on the explanation of basic concepts related to the income tax of individuals and social and health insurance as well. The practical part of the thesis is devoted to minimizing the tax burden of a selected particular person with income tax including the proposal of the optimal version.

## **Klíčová slova**

daňová optimalizace, daň z příjmů fyzických osob, sociální pojištění, zdravotní pojištění

## **Key words**

tax optimization, personal income tax, social insurance, health insurance

### **Bibliografická citace**

VEČEŘOVÁ, Tereza. *Optimalizace zdanění fyzické osoby* [online]. Brno, 2020 [cit. 2020-05-16]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/127690>.  
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.  
Vedoucí práce Pavel Svirák.

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech s právem autorským).

V Brně dne 16.5.2020

.....

podpis autora

## **Poděkování**

Velké poděkování patří vedoucímu mé bakalářské práce panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za odborné vedení, cenné rady a připomínky, jenž mi poskytl při zpracování této práce. Dále bych chtěla poděkovat své rodině, která byla moji velkou oporou po celou dobu studia.

# OBSAH

<b>ÚVOD.....</b>	<b>12</b>
<b>1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ .....</b>	<b>13</b>
<b>2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE .....</b>	<b>14</b>
2.1 Daň z příjmů fyzických osob .....	14
2.1.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob .....	14
2.1.2 Plátce daně z příjmů fyzických osob .....	15
2.1.3 Správce daně .....	15
2.1.4 Registrace k dani z příjmů fyzických osob .....	15
2.1.5 Zdaňovací období .....	15
2.1.6 Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob .....	15
2.1.7 Zálohy na daň.....	16
2.1.8 Sazba daně z příjmů fyzických osob.....	17
2.1.9 Zvláštní sazba daně .....	17
2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob .....	18
2.3 Příjmy osvobozené od daně .....	18
2.4 Základ daně z příjmů fyzických osob .....	18
2.5 Nezdánitelné části základu daně .....	20
2.5.1 Odpočet bezúplatného plnění (daru).....	20
2.5.2 Odpočet úroků z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření ....	21
2.5.3 Odpočet příspěvků na penzijní připojištění a penzijní spoření .....	21
2.5.4 Odpočet pojistného na soukromé životní pojištění .....	21
2.6 Odčitatelné položky od základu daně .....	22
2.7 Slevy na dani .....	22
2.8 Daňové zvýhodnění na vyživované děti .....	23



2.9	Příjem ze závislé činnosti.....	24
2.9.1	Dílčí základ daně ze závislé činnosti .....	25
2.9.2	Práce vykonávané mimo pracovní poměr.....	26
2.10	Příjem ze samostatné činnosti .....	27
2.10.1	Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti .....	28
2.10.2	Přechod ze skutečných výdajů na paušální výdaje a naopak.....	29
2.10.3	Daň stanovená paušální částkou .....	29
2.11	Příjem z kapitálového majetku .....	30
2.12	Příjem z nájmu.....	30
2.13	Ostatní příjmy .....	30
2.14	Daňová optimalizace .....	31
2.14.1	Paušální výdaje na dopravu .....	31
2.14.2	Odpisy dlouhodobého hmotného majetku .....	32
2.14.3	Spolupracující osoby.....	36
2.15	Sociální pojištění .....	37
2.16	Zdravotní pojištění.....	38
<b>3</b>	<b>ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU .....</b>	<b>39</b>
3.1	Základní údaje o poplatníkovi.....	39
3.2	Příjmy osvobozené od daně .....	40
3.3	Příjmy ze samostatné činnosti.....	40
3.3.1	Záznamy o majetku a dlužích .....	42
3.3.2	Dlouhodobý hmotný majetek.....	42
3.4	Kapitálové příjmy.....	43
3.5	Příjmy z nájmu .....	43
3.6	Ostatní příjmy.....	44
3.7	Příjmy manželky .....	44

3.8	Nezdanitelné části základu daně .....	44
3.9	Slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované děti.....	45
3.10	Příjmy nejstaršího syna.....	46
<b>4</b>	<b>VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ .....</b>	<b>49</b>
4.1	Volba způsobu odpisování .....	49
4.1.1	Varianta A.....	49
4.1.2	Varianta B .....	53
4.1.3	Shrnutí volby způsobu odpisování.....	55
4.2	Volba uplatnění paušálního výdaje na dopravu .....	56
4.2.1	Varianta C .....	56
4.2.2	Shrnutí volby paušálního výdaje na dopravu.....	59
4.3	Využití paušálních výdajů.....	61
4.3.1	Varianta D.....	61
4.3.2	Shrnutí využití paušálních výdajů.....	64
4.4	Využití spolupracující osoby-manželky.....	65
4.4.1	Varianta E .....	65
4.4.2	Shrnutí využití spolupracující osoby-manželky .....	69
4.5	Využití spolupracující osoby-syna.....	71
4.5.1	Varianta F .....	71
4.5.2	Shrnutí využití spolupracující osoby-syna.....	74
4.6	Využití zaměstnání na dohodu o provedení práce .....	76
4.6.1	Varianta G.....	76
4.6.2	Shrnutí využití zaměstnání na dohodu o provedení práce .....	80
4.7	Závěrečné doporučení .....	81
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>85</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....</b>	<b>87</b>

<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ .....</b>	<b>89</b>
<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>90</b>
<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>91</b>
<b>SEZNAM GRAFŮ .....</b>	<b>93</b>
<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>94</b>

# ÚVOD

Bakalářská práce zpracovává problematiku optimalizace zdanění příjmů fyzické osoby. Danou problematikou se zabývá Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento zákon nabyl účinnosti v roce 1993 a od té doby byl mnohokrát měněn, a to dokonce opakovaně v průběhu jednoho kalendářního roku. V důsledku těchto častých změn se původně vcelku jednoduchá právní úprava změnila v jeden z nejkomplikovanějších právních předpisů české legislativy.

Daně jsou nedílnou součástí životů každého z nás. Ať již chceme či nechceme, platíme je z potravin, služeb, bydlení a v neposlední řadě ze mzdy či z podnikání. Je tedy přirozené, že nikdo z nás je nechce platit v nadbytečné míře. Existuje řada způsobů, jak si v rámci platné legislativy snížit vlastní daňové zatížení. Z tohoto důvodu je však potřebné se na danou problematiku zaměřit a porozumět jí.

Bakalářská práce je rozčleněna na část teoretickou, analytickou a návrhovou. Teoretická část práce je zacílena na vymezení základních pojmů, se kterými se setkáváme v oblasti zdanění příjmů. Následně bude popsána metodika stanovení základu daně a jednotlivě analyzovány druhy příjmů fyzických osob. V práci budou podrobně představeny nástroje daňové optimalizace, kterými lze dle platné legislativy minimalizovat daňové zatížení fyzické osoby. Těmito nástroji budou zejména nezdanitelné části základu daně, slevy na dani, způsob uplatnění výdajů, způsob odpisování dlouhodobého hmotného majetku, paušální výdaje na dopravu atd. Závěr teoretické části je zaměřen na problematiku pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

V analytické části budou vymezeny atributy vybrané fyzické osoby. Budou specifikovány jednotlivé druhy příjmů této osoby a příjmy rodinných příslušníků, kteří tvoří společně hospodařící domácnost. Posléze budou představeny vlastní návrhy řešení daňového zatížení fyzické osoby a společně hospodařící domácnosti daní z příjmů s využitím nástrojů daňové optimalizace. V závěru každé kapitoly bude, na základě vypočtených výsledků, provedena komparace variant včetně zhodnocení, zda varianta dosahuje kýženého cíle minimalizovat poplatníkovu daňovou povinnost včetně odvodů na sociálním zabezpečení a zdravotním pojištění.

# 1 CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Cílem této bakalářské práce je optimalizace zdanění příjmů vybrané fyzické osoby za účelem minimalizace její daňové povinnosti. Optimalizace se bude týkat nejenom zdanění příjmů fyzických osob, ale také plateb pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění.

K dosažení zmíněných cílů je využito nástrojů daňové optimalizace v souladu s legislativou České republiky. Danými nástroji budou především volba způsobu odpisování u nově pořízeného obchodního majetku, zvolení optimálního způsobu uplatnění výdajů, vhodnost využití paušálních výdajů na dopravu, využití spolupracující osoby či zaměstnání osoby na dohodu o provedení práce apod. Dílčím cílem bakalářské práce bude i minimalizace odvodů na sociálním a zdravotním pojištění poplatníka.

V teoretické části práce budou objasněny pojmy týkající se zdanění příjmů fyzických osob, možností daňové optimalizace a odvodů na sociálním a zdravotním pojištění. V této části bude čerpáno z odborné literatury a příslušných zákonů, zabývajících se touto problematikou.

V části analytické budou uvedeny informace o poplatníkovi potřebné pro stanovení daně z příjmů fyzických osob a odvodů na sociálním a zdravotním pojištění. Dále bude v této části za pomoci modelových příkladů demonstrováno několik variant optimalizace daňové povinnosti poplatníka. Hlavní metodou používanou v analytické části je komparace jednotlivých variant poplatníkovi daňové povinnosti. Na základě tohoto srovnání bude vybrána jedna optimální varianta, která poplatníkovi zajistí nejnižší daňové zatížení.

## 2 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Teoretická část bakalářské práce je zaměřena na definice pojmů, se kterými se setkáváme při výpočtu daňového zatížení fyzické osoby daní z příjmů. Získané poznatky budou dále aplikovány v následující části práce.

### 2.1 Daň z příjmů fyzických osob

Zdanění příjmů fyzických osob a právnických osob je upraveno Zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen ZDP). Tento zákon nabyl účinnosti dne 1.1.1993. Od té doby byl opakovaně novelizován a je tedy nutné se těmito novelami řídit od data jejich účinnosti. Daň z příjmů fyzických osob se řadí mezi daně přímé. Tato daň je stanovena dle důchodové či majetkové situace fyzické osoby (1, s. 3-4).

#### 2.1.1 Daňový subjekt

Podle zákona je daňovým subjektem osoba povinná strpět, odvádět nebo platit daň z příjmů fyzických osob. Daňové subjekty dělíme na poplatníky, jejichž předmět je podroben dani a na plátce, jež jsou pověřeni daň odvádět (2, s. 14).

#### 2.1.1 Poplatník daně z příjmů fyzických osob

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou takové fyzické osoby, jejichž příjmy, majetek nebo úkony jsou přímo podrobeny dani (3, § 6). ZDP § 2 odst. 1 klasifikuje poplatníky daně z příjmů na daňové rezidenty a daňové nerezidenty (4, § 2).

**Daňoví rezidenti** jsou osoby, mající na území ČR bydliště nebo se zde zdržují alespoň 183 dnů v příslušném kalendářním roce. Daňová povinnost rezidentů plyne z veškerých dosažených příjmů, tzn. příjmy ze zdrojů v ČR i v zahraničí (4, § 2).

**Daňoví nerezidenti** jsou takoví poplatníci, kteří nemají v ČR trvalé bydliště nebo se zde obvykle nezdržují nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Daňový nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů v ČR. Za daňové nerezidenty jsou rovněž považováni poplatníci, kteří se zdržují na území ČR i více než 183 dnů v příslušném kalendářním roce, a to za účelem studia či léčení (4, § 2).

### **2.1.2 Plátce daně z příjmů fyzických osob**

Plátci daně zákon ukládá povinnost odvést správci daně daň vybranou nebo sraženou od poplatníků pod svojí majetkovou odpovědností (5, s. 6).

### **2.1.3 Správce daně**

Správce daně je orgán veřejné moci, který je věcně a místně příslušný ke správě daní. Hlavním cílem správce daně je správné zjištění a stanovení daní a zabezpečení jejich úhrad. Převážnou většinu daní spravují orgány finanční správy, jejichž základním prvkem jsou finanční úřady (2, s. 70-72).

### **2.1.4 Registrace k dani z příjmů fyzických osob**

Povinnost podat přihlášku k dani z příjmů u příslušného plátce daně plyne **poplatníkovi** do 15 dnů ode dne, ve kterém:

- a) započal provozovat činnost, ze které plyne příjem podle ZDP §7, nebo
- b) jeho příjem plyne ze samostatné činnosti (5, s. 20).

**Plátce daně** je povinen podat přihlášku k registraci k dani z příjmů správci daně nejpozději do 8 dnů ode dne, kdy mu vznikla povinnost vykonávat úkony plátce daně (1, s. 14).

### **2.1.5 Zdaňovací období**

Zdaňovacím obdobím je u daně z příjmů fyzických osob vždy kalendářní rok, tj. období od 1.1. do 31.12. (1, s. 15).

### **2.1.6 Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob**

Obecná povinnost podat správci daně daňové přiznání je závislá na ročních zdanitelných příjmech daňového subjektu. Pokud daňový subjekt nemá příjmy dle ZDP § 6, ale vykazuje pouze příjmy dle ZDP §§ 7-10 a výše těchto příjmů nepřesáhne za zdaňovací období hranici 15 000 Kč, není povinen podávat daňové přiznání. Daňové přiznání však musí podat poplatník vždy, pokud vykázal daňovou ztrátu. Vykáže-li však poplatník za

zdaňovací období daňovou ztrátu ze samostatné výdělečné činnosti nebo z pronájmu, má povinnost daňové přiznání podat (6, s. 236-238).

**Řádné daňové přiznání** podává daňový subjekt, kterému toto povinnost ukládá zákon. Daňový subjekt v daňovém přiznání sám vyčíslí svoji daňovou povinnost a uvede předepsané údaje. Termín pro podání přiznání k dani z příjmů fyzických osob je nejpozději do 1. dubna následujícího kalendářního roku. Má-li poplatník povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem nebo poplatníkovi daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce, prodluhuje se lhůta podání nejpozději do 1. července následujícího kalendářního roku. Pokud by poslední den lhůty připadl na víkend či svátek, lhůta by uplynula v bezprostředně následující pracovní den (7, s. 16-17).

**Opravné daňové přiznání** může daňový subjekt podat v případě, že nesprávně stanovil svoji daňovou povinnost v řádném daňovém přiznání, podaném před zákonným termínem (6, s. 245).

**Dodatečné daňové přiznání** má daňový subjekt povinnost podat vždy, pokud zjistí, že daň má být vyšší než poslední známá daň. Povinnost podat toto přiznání a uhradit rozdílnou částku daně má do konce měsíce následujícího po měsíci, ve kterém tuto skutečnost zjistil. Naopak v případě zjištění, že daň má být nižší, zákon daňovému subjektu nabízí možnost volby, zda podá dodatečné daňové přiznání (8, § 141).

### 2.1.7 Zálohy na daň

Pro daň z příjmů je typické, že ji poplatník hradí prostřednictvím záloh v průběhu tzv. zálohového období. „*Zálohovým obdobím se rozumí období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období*“ (7, s. 31).

Výše zálohy je stanovena dle poslední známé daňové povinnosti za předešlé zdaňovací období. Při stanovení výše záloh se nezohledňují příjmy a výdaje dle ZDP § 10 (1, s. 31). Zálohy na daň není povinen hradit poplatník, jehož poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč nebo poplatník, který má daň stanovenou paušální částkou (4, § 38a).



Výše zálohy činí 40 % poplatníkovy poslední známé daňové povinnosti v případě, že byla v rozmezí 30 000 Kč až 150 000 Kč. Termín pro úhradu zálohy je do 15.6. a do 15.12. Je-li poplatníková poslední známá daňová povinnost vyšší než 150 000 Kč, hradí se zálohy na daň čtvrtletně do 15.3, 15.6., 15.9. a 15.12. ve výši 25 % poslední daňové povinnosti (1, s. 31).

### **2.1.8 Sazba daně z příjmů fyzických osob**

Sazbu daně z příjmů fyzických osob stanovuje ZDP § 16 ve výši 15 %. V § 16a je vysvětleno tzv. solidární zvýšení daně, které se dotýká zdanění příjmů osob s nadstandardními příjmy (9, s. 43). ZDP toto solidární zvýšení daně definuje takto:

*„Solidární zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi*

- *součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 a dílčího základu daně podle § 7 v příslušném zdaňovacím období a*
- *48násobkem průměrné mzdy stanovené podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení.“ (4, §16a).*

Pro rok 2019 je měsíční limit pro aplikaci solidárního zvýšení daně ve výši 130 796 Kč a roční limit ve výši 1 569 552 Kč (10, s. 12).

### **2.1.9 Zvláštní sazba daně**

V ZDP § 36 nalezneme případy, kdy příjmy fyzických osob nejsou zdaněny jednotnou sazbou daně dle § 16, ale aplikuje se tzv. zvláštní sazba daně neboli srážková daň. Touto sazbou jsou zdaněny například příjmy plynoucí zaměstnanci na základě dohody o provedení práce do 10 000 Kč, který u zaměstnavatele neučinil prohlášení k dani nebo příjmy autorů za příspěvky do novin, časopisů, rozhlasu či televize do 10 000 Kč. Sazba srážkové daně činí, až na výjimky uvedené v § 16 odst. 1 písm. c) a d), 15 % (5, s. 35).

Srážkovou daň odvádí příslušnému finančnímu úřadu plátce daně, který ji poplatníkovi srazí při výplatě finančních prostředků (5, s. 36).

## **2.2 Předmět daně z příjmů fyzických osob**

Dle ZDP § 3 odst. 1 jsou předmětem daně z příjmů fyzických osob peněžní i nepeněžní příjmy dosažené i směnou:

- ze závislé činnosti §6,
- ze samostatné činnosti §7,
- z kapitálového majetku §8,
- z nájmu §9,
- ostatní příjmy §10 (4, § 3).

V ZDP § 3 odst. 4 je uveden taxativní výčet příjmů vyňatých z předmětu daně z příjmů fyzických osob. Mezi takovéto příjmy patří např. příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů, příjem plynoucí z vypořádání nebo rozšíření rozsahu společného jmění manželů a mimo jiné také příjmy fyzické osoby vypomáhající v ČR s domácími pracemi, a to za stravu a ubytování (au-pair) atd. (4, § 3).

## **2.3 Příjmy osvobozené od daně**

Osvobozeným příjmem se rozumí příjem, který je předmětem daně, ale poplatník z takového příjmu nemá povinnost odvádět daň. Obecně osvobozené příjmy nalezneme v § 4 a dále § 4a, jedná se např. o výhry do 10 000 Kč, dávky státní sociální podpory, stipendia atd. (7, s. 36-39). U některých příjmů se můžeme setkat s časovým testem, tzn. že příjem je od daně osvobozen po uplynutí určité časové lhůty (5, s. 4). Příkladem může být příjem z prodeje rodinného domu, který je od daně osvobozen v případě, že prodávající měl v tomto domě alespoň 2 roky bydliště nebo jej vlastnil minimálně 5 let. Příjem z prodeje movité věci, která byla zařazena do obchodního majetku, je od daně osvobozen až po uplynutí 5 let od vyřazení tohoto majetku (4, § 4).

## **2.4 Základ daně z příjmů fyzických osob**

Základním východiskem pro stanovení základu daně je identifikace příjmů, tzn. určit, které příjmy jsou předmětem daně a které naopak nejsou. Poté, co jsou vyloučeny nezdánitelné příjmy, je nutné příjmy rozdělit dle druhu podle § 6 až 10 ZDP. Celkový

základ daně z příjmů fyzických osob se stanovuje sečtením dílčích základů daně dle jednotlivých druhů příjmů (7, s. 42-43).

Od takto stanoveného základu daně lze odečíst daňovou ztrátu z minulých let, avšak pouze v případě kladného součtu dílčích základů podle § 7 až 10 ZDP. Následně je možné odečíst nezdanitelné části základu daně dle § 15 ZDP a odčitatelné položky dle § 34 ZDP. Takto vypočtený základ daně zaokrouhlíme na celé stokoruny dolů a aplikujeme sazbu daně ve výši 15 % a v případě solidárního zvýšení navíc sazbu 7 % (7, s. 43-44).

Poplatník si od takto vypočtené daně může odečíst slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Hradil-li poplatník zálohy na daň z příjmů za zdaňovací období, za které je podáváno daňové přiznání, odečte od vypočtené daně ještě tyto zálohy, případně započte sraženou daň dle § 36 ZDP. Vzniklý rozdíl tvoří doplatek nebo přeplatek na dani z příjmů fyzických osob (7, s. 44). Zjednodušené schéma výpočtu daňové povinnosti fyzické osoby je zobrazeno v tabulce č. 1.

**Tabulka č. 1: Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob** (Zdroj: Vlastní zpracování dle: 7, s. 44)

<b>Dílčí základ daně ze závislé činnosti § 6</b>
= Příjmy + pojistné hrazené zaměstnavatelem (nelze uplatnit žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>
= Příjmy – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (skutečné nebo paušální výdaje, lze dosahovat ztráty)
<b>Dílčí základ daně z kapitálového majetku § 8</b>
= Příjmy (nelze uplatnit až na výjimky žádné výdaje, nelze dosahovat ztráty)
<b>Dílčí základ daně z nájmu § 9</b>
= Příjmy – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (skutečné nebo paušální výdaje, lze dosahovat ztráty)
<b>Dílčí základ daně z ostatních příjmů § 10</b>
= Příjmy – výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (pouze skutečné výdaje s výjimkou zemědělské výroby, nelze dosahovat ztráty)

<b>Součet dílčích základů daně</b>
- daňová ztráta vykázaná z příjmů dle § 7 nebo § 9
<b>Základ daně po odečtení ztráty</b>
- nezdánitelné částky základu daně
- odčitatelné položky
<b>Základ daně po snížení zaokrouhlený na stovky dolů</b>
× sazba daně 15 %
<b>Základní částka daně</b>
+ solidární zvýšení daně 7 %
<b>Daň z příjmů zaokrouhlená na koruny nahoru</b>
- slevy na dani
- daňové zvýhodnění
<b>Daňová povinnost/Daňový bonus</b>
- zaplacené zálohy
<b>Doplatek/přeplatek na dani</b>

## 2.5 Nezdánitelné části základu daně

Nezdánitelné části základu daně jsou jednou z možností daňové optimalizace příjmů fyzických osob. Od základu daně lze při splnění podmínek odečíst hodnotu nezdánitelné části základu daně, kterou vymezuje ZDP § 15 (1, s. 85).

### 2.5.1 Odpočet bezúplatného plnění (daru)

Od základu daně si může fyzická osoba odečíst hodnotu bezúplatného plnění poskytnutého na účely stanovené v ZDP § 15 odst. 1. Pro možnost odpočtu však musí hodnota bezúplatných plnění přesáhnout částku 1 000 Kč anebo 2 % ze základu daně za zdaňovací období. V celkovém úhrnu si fyzická osoba může odečíst nejvýše 15 % ze základu daně. Za bezúplatné plnění považuje ZDP i odběr krve nebo jejích složek, za které nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů s ním spojených. Za jeden odběr krve si může fyzická osoba snížit základ daně o 3 000 Kč (11, s. 24-26).

### **2.5.2 Odpočet úroků z hypotečního úvěru či z úvěru ze stavebního spoření**

Ze základu daně lze odečíst částku zaplacenou na úrocích z hypotečního úvěru či úvěru ze stavebního spoření na financování bytových potřeb, a to až do výše 300 000 Kč ročně. Podmínkou pro uplatnění odpočtu je vlastnit předmět bytové potřeby a užívat ho k vlastnímu trvalému bydlení nebo k trvalému bydlení manžela/manželky, potomků či rodičů. Pokud je však předmět bytové potřeby částečně využíván k činnosti, ze kterých plynou příjmy z podnikání nebo z nájmu, lze uplatnit úroky z úvěru pouze v poměrné výši (1, s. 90-92).

### **2.5.3 Odpočet příspěvků na penzijní připojištění a penzijní spoření**

Odpočet lze uplatnit u příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijního pojištění a doplňkového penzijního spoření, pouze pokud je poplatník sám zaplatil. U odpočtu příspěvku na penzijní pojištění platí další podmínka, a to že byla sjednaná výplata plnění až po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v roce dosažení 60 let věku poplatníka. Od základu daně ve zdaňovacím období lze odečíst příspěvky maximálně ve výši 24 000 Kč (9, s. 40). V případě uplatnění odpočtu příspěvku na penzijní připojištění se státním příspěvkem a doplňkového penzijního spoření platí podmínka, že minimální měsíční částka zaplacená poplatníkem činí 1 000 Kč a více (11, s. 41-42).

### **2.5.4 Odpočet pojistného na soukromé životní pojištění**

U tohoto odpočtu platí obdobné podmínky jako u penzijního pojištění, tedy že byla sjednána výplata plnění až po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy a současně nejdříve v roce dosažení věku 60 let poplatníka. U pojistných smluv s pevně sjednanou částkou pro případ dožití se můžeme setkat ještě s dalšími podmínkami pro možnost uplatnění odpočtu. Maximální částka, kterou si může poplatník od základu daně odečíst, činí 24 000 Kč za zdaňovací období, a to i v případě uzavření více smluv s jinými pojišťovnami (9, s. 40).

## 2.6 Odčitatelné položky od základu daně

V ustanovení § 34 ZDP jsou uvedeny položky, které může poplatník odečíst od základu daně v příslušném zdaňovacím období, anebo ze zákona stanovených podmínek je možné tyto odpočty uplatnit i v zdaňovacích obdobích následujících. Mezi tyto odčitatelné položky patří daňová ztráta, odpočet na podporu výzkumu a vývoje a odpočet na podporu odborného vzdělání (4, § 34).

**Daňová ztráta** vzniká poplatníkovi v případě, že výdaje převyšují příjmy. Daňovou ztrátu lze vykázat pouze ze samostatné činnosti nebo z nájmu. Jako odčitatelnou položku lze daňovou ztrátu uplatnit v pěti následujících zdaňovacích obdobích od jejího vzniku (5, 273-275). Poplatník má možnost vzniklou daňovou ztrátu odečíst od úhrnu dílčích základů daně podle ZDP § 7 až 10 a to v jakékoliv výši (7, s. 44).

## 2.7 Slevy na dani

ZDP § 35 umožňuje fyzické osobě uplatnit řadu slev na dani. Díky těmto slevám má poplatník možnost snížit vypočtou daň za příslušné zdaňovací období (11, s. 64).

**Sleva na poplatníka** přísluší každé fyzické osobě, jejíž příjmy podléhají zdanění daní z příjmů. Poplatník má vždy nárok na celou výši slevy, která činí 24 840 Kč ročně (11, s. 66).

**Slevu na manželku/manžela** ve výši 24 840 Kč ročně, lze uplatnit při současném splnění dvou základních podmínek:

- manželka/manžel žije s poplatníkem ve společné domácnosti,
- manželka/manžel nemá vlastní příjem přesahující 68 000 Kč za zdaňovací období (11, s. 67).

Do vlastních příjmů manželky/manžela se nezahrnují např. dávky státní sociální podpory, mezi které patří porodné, rodičovský příspěvek nebo přídavek na dítě. Naopak do vlastních příjmů manželky/manžela se zahrnuje peněžitá pomoc v mateřství vyplácená v podpůrčí době nebo také podpora v nezaměstnanosti (7, s. 122-123).

Výše **slevy na invaliditu** se liší podle stupně invalidity. Rozlišujeme základní slevu na invaliditu I. a II. stupně, která je stanovená na 2 520 Kč ročně. Dále rozšířenou slevu na

invaliditu III. stupně ve výši 5 040 Kč ročně a slevu na držitele průkazu ZTP/P ve výši 16 140 Kč ročně (11, s. 76).

**Sleva na studenta** náleží poplatníkovi po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo výcvikem. Poplatníkovi náleží sleva maximálně do dovršení věku 26 let nebo maximálně do dovršení věku 28 let u prezenční formy doktorského studia. Pro rok 2019 činí sleva 4 020 Kč za zdaňovací období (11, s. 77).

**Slevu za umístění dítěte v předškolním zařízení** lze uplatnit v případě, žije-li vyživované dítě společně s poplatníkem ve společné domácnosti. Výše slevy odpovídá výši prokazatelně vynaložených výdajů poplatníka na předškolní zařízení za zdaňovací období. Slevu lze uplatnit za každé vyživované dítě maximálně do výše minimální mzdy, která pro rok 2019 činí 13 350 Kč (7, s. 127-128).

**Slevu na evidenci tržeb** si může poplatník uplatnit ve výši 5 000 Kč, a to pouze za zdaňovací období, ve kterém poprvé zaevidoval tržbu, kterou má podle zákona povinnost evidovat (4, § 35bc).

## 2.8 Daňové zvýhodnění na vyživované děti

Jeden z rodičů žijící s dítětem ve společné domácnosti má možnost daňového zvýhodnění. Za vyživované dítě se považuje jak vlastní dítě, tak i např. osvojenec, dítě v péči nahrazující péči rodičů nebo dítě druhého z manželů, pokud je:

- nezletilým dítětem,
- zletilým dítětem do dovršení věku 26 let, které se soustavně připravuje na výkon budoucího povolání nebo se nemůže připravovat na výkon budoucího povolání nebo vykonávat výdělečnou činnost pro nemoc nebo úraz,
- neschopno vykonávat výdělečnou činnost pro nepříznivý zdravotní stav (5, s. 292).

Podle zákona o státní sociální podpoře (dále jen ZSSP) § 12 se za soustavnu přípravu na výkon budoucího povolání považuje studium na střední a vysoké škole. Zákon ovšem stanovuje výjimku, kdy za přípravu na výkon budoucího povolání není považováno studium středí školy dálkové, distanční, večerní či kombinované formy a současně vykonávání výdělečné činnosti (12, § 12).

Daňové zvýhodnění na dítě, které se v průběhu zdaňovacího období narodí nebo se začíná soustavně připravovat na budoucí povolání, lze uplatnit již za kalendářní měsíc, ve kterém tato událost nastala (5, s. 293).

Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit jako slevu na dani. Následně je-li nárok na daňové zvýhodnění vyšší než vyměřená daňová povinnost, nazýváme tento vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Na tento bonus má poplatník nárok, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 60 300 Kč za zdaňovací období (5, s. 294). Jednotlivé částky daňového zvýhodnění na dítě pro rok 2019 jsou uvedeny v následující tabulce.

**Tabulka č. 2: Daňové zvýhodnění pro rok 2019** (Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4, § 35c)

Daňové zvýhodnění na dítě	Měsíčně	Ročně
1. dítě	1 267 Kč	15 204 Kč
2. dítě	1 617 Kč	19 404 Kč
3. a další dítě	2 017 Kč	24 204 Kč

## 2.9 Příjem ze závislé činnosti

Příjmem ze závislé činnosti rozumíme nejenom příjmy z pracovního poměru, ale také další odměny a plnění v podobě funkčních požitků (5, s. 65). V ZDP § 6 nalezneme taxativní výčet příjmů ze závislé činnosti, za které jsou považovány:

- příjmy ze současného či dřívějšího pracovněprávního vztahu, služebního nebo členského poměru, v nichž je poplatník povinen dbát příkazů plátce,
- plnění v podobě funkčních požitků,
- příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným a komanditisty v komanditní společnosti,
- odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora,
- příjmy plynoucí ze současného, budoucího nebo dřívějšího výkonu činnosti, ze kterého plynou příjmy podle předchozích bodů, bez ohledu na to, zda příjmy plynou od plátce, u kterého poplatník závislou činnost vykonává nebo nevykonává (4, § 6).

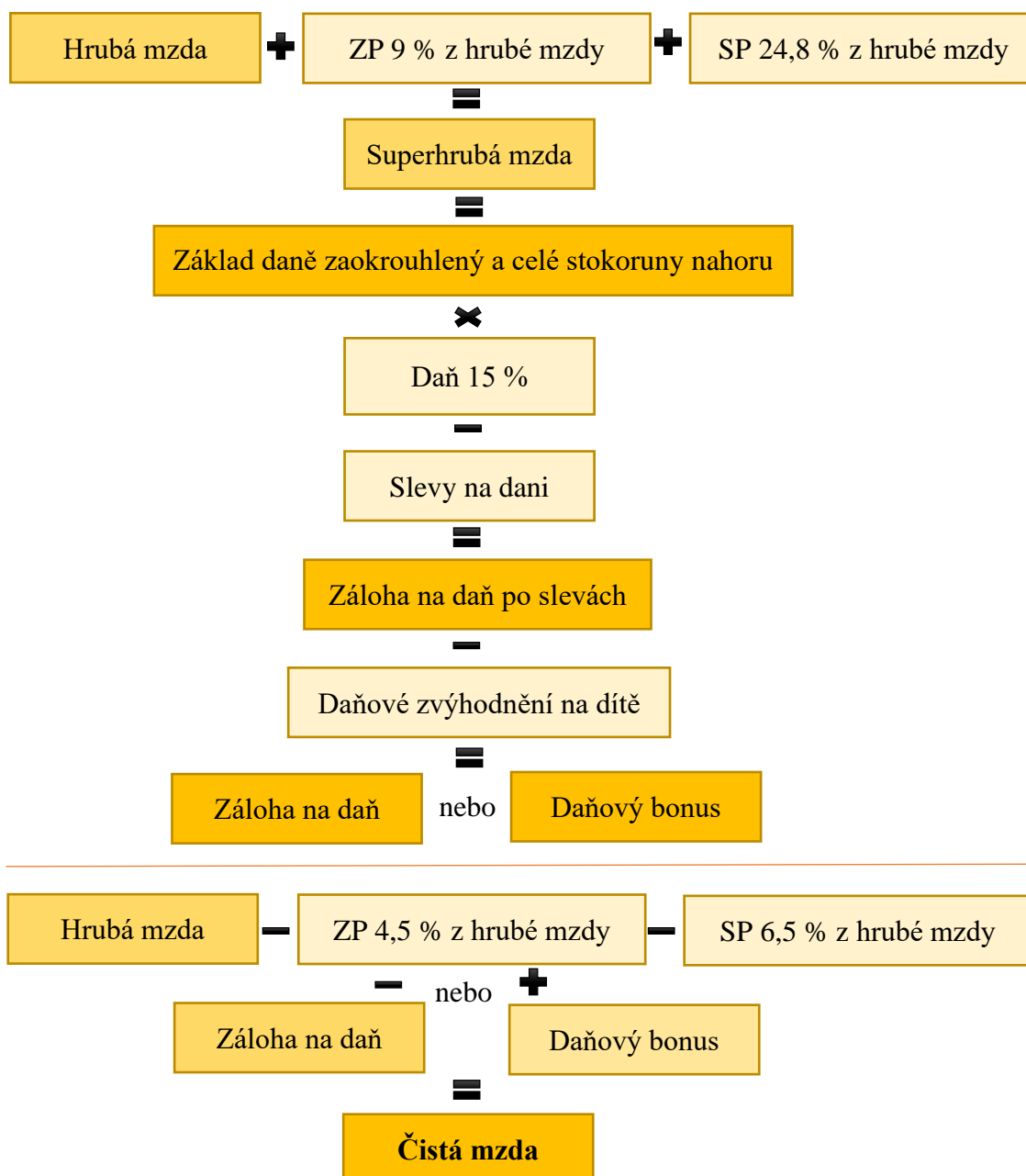


### **2.9.1 Dílčí základ daně ze závislé činnosti**

Dílčím základem daně ze závislé činnosti jsou příjmy navýšené o povinné pojistné hrazené zaměstnavatelem. Toto pojistné zahrnuje pojistné na sociální zabezpečení a státní politiku zaměstnanosti (dále jen SP) a na všeobecné zdravotní pojištění (dále jen ZP). Povinné pojistné se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru. Takto zjistíme tzv. superhrubou mzdu, která se stává dílčím základem daně ze závislé činnosti (7, s. 52-53). Od 1.7.2019 došlo ke snížení SP z původních 25 % na 24,8 % (13). Zdravotní pojištění zůstalo nadále ve stejné výši 9 % (7, s. 53).

Proto, jakým způsobem bude provedeno zdanění mzdy, je rozhodující, zda má zaměstnanec podepsáno Prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (dále jen „prohlášení poplatníka“) a zároveň na základě jaké smlouvy je sjednán jeho pracovní poměr. Poplatník může mít podepsané prohlášení poplatníka v daném měsíci pouze u jednoho zaměstnavatele při souběhu pracovních poměrů. V případě, že poplatník podepsal prohlášení, je bez ohledu na typ smlouvy a výši dosaženého příjmu, uplatněna záloha na daň a lze uplatnit slevy na dani a daňové zvýhodnění na dítě (9, s. 44-45). Postup výpočtu čisté mzdy zaměstnance s podepsaným prohlášením je znázorněn v obrázku č. 1.

Pokud poplatník prohlášení k dani nepodepsal, je příjem ze závislé činnosti zdaněn srážkovou daní a poplatníkovi není umožněno snížit daň o slevy a daňové zvýhodnění na dítě (9, s. 45).



Obrázek č. 1: Postup výpočtu měsíční čisté mzdy poplatníky s podepsaným prohlášením (Zdroj: Vlastní zpracování dle: 7, s. 57)

## 2.9.2 Práce vykonávané mimo pracovní poměr

Zaměstnanec může vykonávat práci pro zaměstnavatele na pracovní poměr nebo na dohody mimo pracovní poměr. Mezi tyto dohody patří dohoda o provedení práce (dále jen DPP) a dohoda o pracovní činnosti (dále jen DPČ) (14, s. 35).

**DPP** lze uzavřít na výkon prací nepřesahující rozsah větší než 300 hodin v kalendářním roce. V případě, že měsíční hrubá mzda nepřesáhne částku 10 000 Kč, neodvádí se SP a ZP (14, s. 35). Jestliže zaměstnanec podepíše prohlášení poplatníka, je příjem podroben zálohové dani. V opačném případě, tzn. nepodepsaném prohlášení, bude zaměstnanci ze mzdy odváděna srážková daň. V případě překročení hranice 10 001 Kč za měsíc, je povinnost odvádět SP a ZP a tento příjem je vždy podroben zálohové dani (7, s. 53-62).

Na **DPČ** smí zaměstnanec odpracovat maximálně polovinu stanovené týdenní pracovní doby (14, s. 35). Jestliže měsíční hrubý příjem zaměstnance nepřesáhne částku 2 999 Kč, neodvádí se SP ani ZP. Pokud zaměstnanec neučinil prohlášení k dani a měsíční výše mzdy nepřesáhne 2 999 Kč, je ze mzdy sražena daň srážková podle § 6 odst. 4 písm. b) ZDP. Činí-li měsíční hrubá mzda částku více než 3 000 Kč, aplikuje se vždy daň zálohová a je povinnost odvodů na SP i ZP (7, s. 53-63).

## **2.10 Příjem ze samostatné činnosti**

Za příjem ze samostatné činnosti obecně považujeme příjmy plynoucí fyzické osobě z podnikání. ZDP § 7 přesně definuje tyto příjmy, které nespadají do příjmů uvedených v § 6 a dělí je na dvě skupiny, a to na:

a) **Příjmy z podnikání**, mezi které patří:

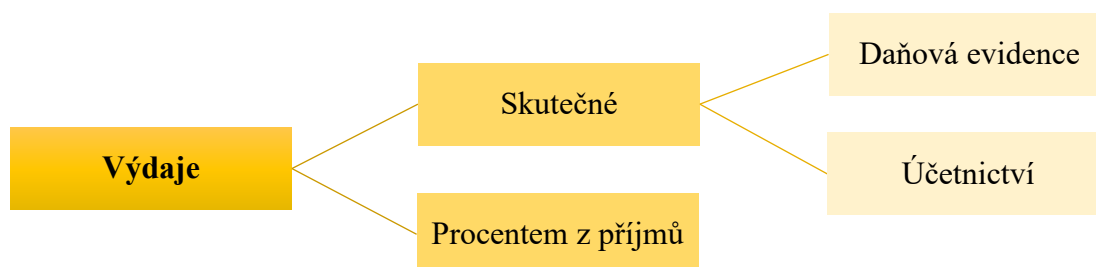
- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy z podnikání na základě živnostenského zákona,
- příjmy z jiného podnikání, ke kterému je zapotřebí podnikatelské oprávnění,
- podíl na zisku společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti (5, s. 41).

b) **Příjmy z jiné samostatné výdělečné činnosti**, jsou:

- příjmy plynoucí z průmyslového vlastnictví a jiného duševního vlastnictví a autorských práv,
- příjmy z nájmu obchodního majetku,
- příjmy z výkonu nezávislého povolání (5, s. 41).

### 2.10.1 Dílčí základ daně z příjmů ze samostatné činnosti

Dílčím základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení těchto příjmů. Poplatník má možnost volby mezi dvěma způsoby uplatnění výdajů (2, s. 188). Tyto způsoby jsou uvedeny v následujícím obrázku.



**Obrázek č. 2: Způsoby uplatnění výdajů u příjmů ze samostatné činnosti** (Zdroj: Vlastní zpracování dle: 2, s. 189)

V případě, že se poplatník rozhodne pro uplatnění skutečných výdajů, má povinnost vést účetnictví podle zákona o účetnictví nebo daňovou evidenci podle § 7b ZDP (7, s. 67). Pokud poplatník uplatní výdaje stanovené procentem z příjmů (dále jen „paušální výdaje“) jsou již v této části zahrnuty veškeré výdaje vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů. Poplatník je vždy povinen vést záznamy o příjmech, evidenci pohledávek a evidenci hmotného a nehmotného majetku (6, s. 59-63). U paušálních výdajů je nutno respektovat jejich maximální výši, kterou lze uplatnit. Tyto limity jsou znázorněny v následující tabulce.

**Tabulka č. 3: Paušální výdaje** (Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4, § 7)

Druh podnikání	Relativní sazba	Absolutní limit
Zemědělská výroba, lesní a vodní hospodářství Živnostenské řemeslné podnikání	80 %	1 600 000 Kč
Ostatní živnostenské podnikání	60 %	1 200 000 Kč
Nájem obchodního majetku	30 %	600 000 Kč
Jiná samostatná činnost	40 %	800 000 Kč

Poplatník, který dosahuje různých druhů příjmů dle § 7 a rozhodne se uplatnit paušální výdaje, musí je uplatnit u všech těchto příjmů. Má-li však poplatník příjmy dle § 7 a § 9,

může u příjmů dle § 9 uplatnit paušální výdaje, i když u příjmů dle § 7 uplatní výdaje skutečné a naopak (9, s. 53).

### **2.10.2 Přejít ze skutečných výdajů na paušální výdaje a naopak**

Nejčastějším důvodem ke změně uplatňovaných výdajů je daňová optimalizace. V případě změny je nutné upravit dílčí základ daně za přecházející zdaňovací období, ve kterém ke změně došlo, a podat dodatečné daňové přiznání. V případě, že se poplatník rozhodne přejít ze skutečných výdajů na uplatňování výdajů paušálních, je povinen zvýšit základ daně o výši pohledávek, cenu nespotřebovaných zásob a o zůstatky vytvořených rezerv. Zároveň je povinen snížit základ daně o hodnotu dluhů. Pokud poplatník přechází z uplatňování paušálních výdajů na výdaje skutečné, musí pouze zvýšit základ daně o výši pohledávek (9, s. 55-56).

### **2.10.3 Daň stanovená paušální částkou**

Paušální daň je jednou z možností, jak snížit administrativní zatížení poplatníka. Poplatník je povinen vést pouze jednoduchou evidenci o výši dosahovaných příjmů, o výši pohledávek a o hmotném majetku používaném pro výkon činnosti (7, s. 73).

Stanovení daně paušální částkou může využít ale pouze vymezený okruh poplatníků, který splňuje podmínky stanovené ZDP § 7a odst. 1, kterými jsou:

- poplatník vykazuje příjmy pouze ze samostatné a závislé činnosti,
- poplatník provozuje podnikání bez spolupracujících osob (s výjimkou spolupráce s druhým z manželů),
- roční výše příjmů v bezprostředně předcházejících třech zdaňovacích obdobích nepřesáhla částku 5 000 000 Kč,
- poplatník není společníkem společnosti (7, s. 73).

Pokud se poplatník rozhodne uplatnit daň stanovenou paušální částkou, musí podat žádost svému správci daně nejpozději do 31.1. běžného zdaňovacího období. V žádosti musí být uvedeny předpokládané příjmy a výdaje pro běžné zdaňovací období. Výši daně určí správce daně po projednání s poplatníkem nejpozději do 15.5. běžného zdaňovacího období. Takto stanovená daň po uplatnění slev činí nejméně 600 Kč za zdaňovací období a je splatná nejpozději do 15.12. zdaňovacího období (11, s. 222-226).

## **2.11 Příjem z kapitálového majetku**

Mezi příjmy z kapitálového majetku řadíme obdržené finanční prostředky z držby určitého finančního majetku např. peněz, obchodních podílů, cenných papírů, vkladů pohledávek z půjček aj. Většina příjmů z kapitálového majetku podléhá srážkové dani 15 % dle § 36 ZDP, kterou přiznává plátce a poplatník je tedy již neuvádí do svého daňového přiznání. Mezi takového příjmy patří např. podíly na zisku z obchodní korporace, úroky z držby cenných papírů nebo úroky z peněžních prostředků na účtu, který neslouží k podnikání. Příjmy zahrnované poplatníkem do daňového přiznání jsou zejména úroky z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úroky a poplatky z prodlení nebo úroky z vkladů na podnikatelských účtech (9, s. 57-58).

K příjmům z kapitálového majetku zákon neumožňuje uplatňovat výdaje. Výjimkou jsou pouze příjmy z úroků ze zápůjček a úvěru, kde výdajem může být zaplacený úrok ze zapůjčených peněz. Tyto výdaje však nemohou přesáhnout výši příjmů (14, s. 51).

## **2.12 Příjem z nájmu**

V dílčím základu daně příjmů z nájmu jsou zahrnuty příjmy z nájmu movitých a nemovitých věcí. Pokud by se jednalo o příjmy z příležitostného pronájmu, zahrnuly by se do dílčího základu daně podle ZDP podle §10. Do dílčího základu daně se nezahrnují příjmy z nájmu majetku vloženého do obchodního majetku, které jsou součástí dílčího základu daně příjmů ze samostatné činnosti (2, s. 207).

Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Neuplatní-li poplatník skutečné výdaje, může uplatnit paušální výdaje ve výši 30 % z příjmů z nájmu, maximálně však do částky 300 000 Kč za zdaňovací období (5, s. 112-114). Pokud příjmy z nájmu plynou manželům z jejich společného jmění, zdaňují se tyto příjmy pouze u jednoho z nich (7, s. 76).

## **2.13 Ostatní příjmy**

Ostatními příjmy jsou ty, které nebyly zahrnuty do žádného předchozího dílčího základu daně. Tyto příjmy lze snížit o prokázané výdaje vynaložené na dosažení příjmů, maximálně však do výše těchto příjmů. Poplatník tedy v rámci § 10 nemůže vykázat

daňovou ztrátu. U ostatních příjmů nelze využít paušální výdaje pouze s jedinou výjimkou, kterou jsou příležitostné příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství. Zde si může poplatník uplatnit paušál ve výši 80 % z příjmů (2, s. 208-209).

Stejně jako u příjmů z kapitálového majetku se některé ostatní příjmy zahrnují do základu daně v přiznání, a u některých se uplatní zdanění pomocí srážkové daně. Srážkovou daní jsou zdaněny např. výhry z reklamních soutěží a slosování převyšující částku 10 000 Kč nebo podíl člena obchodní korporace (9, s. 59-60).

V § 10 odst. 3 nalezneme příjmy, které jsou od daně osvobozeny. Jedná se např. o příjmy, které u jednoho poplatníka v souhrnu nepřesáhnou za zdaňovací období částku 30 000 Kč. Osvobozeným příjmem jsou také výhry z tomboly do výše 100 000 Kč nebo bezúplatné příjmy od příbuzného v linii přímé či v linii vedlejší (4, § 10).

## **2.14 Daňová optimalizace**

Daňová optimalizace je legální způsob, jak si může poplatník snížit daňovou povinnost. ZDP obsahuje širokou škálu nástrojů, které může daňový subjekt použít ke snížení základu daně. Fyzická osoba si podle ZDP může základ daně snížit použitím nezdanitelné části daně podle § 15, odčitatelné položky podle § 34 a také uplatnění slev na dani podle § 35 (15, s. 8-75). Jejich použití je dále rozebráno v předešlých kapitolách práce. Nyní se zaměříme na další možnosti daňové optimalizace.

### **2.14.1 Paušální výdaje na dopravu**

ZDP umožňuje poplatníkovi daně z příjmů uplatnit, namísto skutečně vynaložených výdajů spojených s provozem silničního motorového vozidla, paušální výdaje na dopravu. Paušální částka je stanovena na 5 000 Kč na jedno vozidlo za každý celý kalendářní měsíc zdaňovacího období. Pokud tedy poplatníkovi skutečné výdaje na provoz motorového vozidla nepřesahují částku 5 000 Kč za měsíc, může využít právě paušálního výdaje na dopravu a tím optimalizovat svoji daňovou povinnost (7, s. 189).

Aby mohl poplatník paušální výdaje na dopravu uplatnit, musí splnit podmínky, které stanovuje zákon. Jedná se zejména o tyto podmínky:

- Využití paušálních výdajů je možné pouze u motorových vozidel kategorie L, M a N, tzn. osobní automobily, autobusy, nákladní automobily či motocykly.

- Paušální výdaje zahrnují pouze náklady na pohonné hmoty a parkovné u příslušného motorového vozidla. Poplatník může ostatní výdaje spojené s provozem vozidla, jako jsou opravy, pojištění, náhradní díly, silniční daň atd. uplatnit ve skutečné výši.
- Paušální výdaje lze uplatnit nejvýše u tří vozidel za zdaňovací období, a to bez ohledu na to, zda jsou zahrnuty v obchodním majetku.
- V případě využívání vozidla jak k dosažení, zajištění a udržení příjmů tak i k soukromým účelům, lze uplatnit paušální výdaje na dopravu pouze z části. Použijeme tzv. krácený paušální výdaj na dopravu, který činí 4 000 Kč. Pokrýt musí poplatník i ostatní náklady spojené s provozem vozidla včetně odpisů, a to na úroveň 80 %.
- Zákon zakazuje kombinovat v průběhu zdaňovacího období skutečné a paušální výdaje na dopravu u jednoho vozidla (7, s. 189-191).

#### **2.14.2 Odpisy dlouhodobého hmotného majetku**

Součástí výdajů vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou i daňové odpisy hmotného majetku. Toto platí pouze u poplatníka vykazující příjmy podle § 7 nebo § 9. Zahájit daňové odpisování majetku lze po uvedení pořízené věci do stavu způsobilého jeho užívání (11, s. 118).

Hmotný majetek je oprávněn odepisovat pouze jeden poplatník tzv. odpisovatel, který má k majetku vlastnické právo. Je zcela na jeho vůli, zda bude daňové odpisy uplatňovat či nikoliv. Současně může poplatník odpisování přerušit na jakoukoliv dobu (11, s. 119).

Při pořízení dlouhodobého hmotného majetku zařadí poplatník majetek do příslušné odpisové skupiny a zvolí způsob jeho odpisování. Zákon umožňuje využít způsob odpisování zrychlený či rovnoměrný. Odpisování majetku je možné pouze do výše jeho vstupní ceny, resp. zvýšené vstupní ceny. Zůstatkovou vstupní cenu majetku vypočteme jako rozdíl mezi vstupní cenou a celkovou výší odpisů. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru (5, s. 327-330).



**Tabulka č. 4: Odpisové skupiny a minimální doba jejich odpisování** (Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4)

Odpisová skupina	Doba odepisování	Příklady majetku
1	3	skot, počítače, nářadí atd.
2	5	obráběcí stroje, osobní a nákladní automobily atd.
3	10	zdvihací, manipulační, nakládací zařízení, lodě atd.
4	20	budovy ze dřeva a plastů, komíny, síla atd.
5	30	většina staveb, byty a nebytové jednotky, silnice atd.
6	50	hotely, kanceláře, obchodní domy, muzea atd.

V ZDP § 31 jsou uvedeny maximální odpisové sazby a minimální doba odpisování dlouhodobého majetku, které může poplatník využít při **rovnoměrném odpisování**. Poplatník si může zvolit uplatnění nižší roční odpisové sazby a tím prodlouží dobu odpisování majetku. Pokud v daném zdaňovacím období zvolí vyšší odpisové sazby, nemůže v dalších zdaňovacím období maximální výši odpisu překročit. Této možnosti optimalizace lze využít pouze u rovnoměrného odpisování. Nižší sazby však nemůže využít poplatník, který uplatňuje výdaje procentem z příjmů nebo který využívá hmotný majetek i k soukromým účelům (11, s. 129). Následující tabulka zachycuje maximální odpisové sazby u rovnoměrného odpisování dlouhodobého majetku.

**Tabulka č. 5: Odpisové sazby u rovnoměrného odpisování** (Zdroj: vlastní zpracování dle: 4, § 31)

Odpisová skupina	Odpisová sazba v 1. roce	Odpisová sazba v dalších letech	Odpisová sazba pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Rovnoměrný odpis za zdaňovací období vypočteme následujícím způsobem:

- V prvním roce odpisování = Roční odpis =  $\frac{\text{vstupní cena} * \text{odpisová sazba v 1. roce}}{100}$
- V dalších letech = Roční odpis =  $\frac{\text{vstupní cena} * \text{odpisová sazba v dalších letech}}{100}$

(5, s. 334)

Poplatník, který je prvním vlastníkem hmotného majetku, zákon umožňuje uplatnit v prvním roce odpisování roční odpis zvýšený o:

- 20 % u poplatníka s převážně zemědělskou výrobou,
- 15 % u poplatníka provozující čistírny odpadních vod a zpracování druhotného dopadu,
- 10 % u ostatních poplatníků, kteří jsou prvními odpisovateli hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 1 až 3 (5, s. 336).

**Tabulka č. 6: Odpisová sazby při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 %** (Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4, § 31)

Odpisová skupina	Odpisová sazba v 1. roce	Odpisová sazba v dalších letech	Odpisová sazba pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10

Při **zrychleném odpisování** je v průběhu prvních let odpisování větší část hodnoty majetku přenesena do výdajů. Naopak v dalších letech se výše uplatňovaných odpisů snižuje. Využit zrychleného odpisování je tedy výhodné pro poplatníka, který ve zdaňovacím období, kdy pořídil nový hmotný majetek, vykazuje vysoký základ daně. V případě zrychleného odpisování jsou odpisovým skupinám přiřazeny koeficienty, které znázorňuje následující tabulka. Poplatník, na rozdíl od rovnoměrného odpisování, nemá možnost využít i nižší koeficienty (5, s. 337).

Tabulka č. 7: Koeficienty pro zrychlené odpisování (Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4, § 32)

Odpisová skupina	Koeficient v 1. roce odpisování	Koeficient v dalších letech	Koeficient pro zvýšenou zůstatkovou cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Zrychlený odpis za zdaňovací období vypočteme následujícím způsobem:

- V prvním roce odpisování =  $\text{Roční odpis} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient v 1.roce}}$
- V dalších letech =  $\text{Roční odpis} = \frac{2 \cdot \text{zůstatková cena}}{(\text{koeficient v dalších letech} - \text{počet let odpisování})}$

(5, s. 337)

Stejně jako u rovnoměrných odpisů, také u odpisů zrychlených, existuje možnost zvýšit odpis v prvním roce odpisování o 20, 15 nebo 10 %. Identické jsou i podmínky pro jejich uplatnění. Stále platí i pravidlo, že poplatník může odepsat do daňových výdajů maximálně 100 % vstupní ceny majetku (5, s. 338).

Jak již bylo řečeno, lze **daňové odpisování přerušit** na jakoukoliv dobu, a to jak při rovnoměrném, tak i zrychleném odpisování. Platí ale pravidlo, že při dalším odpisování je nutné pokračovat způsobem, jako by k přerušení odpisování nedošlo a o dobu přerušení se prodlouží celková doba odpisování majetku (11, s. 127). Výhodou přerušení odpisů nalézáme v tom, že základ daně v daném zdaňovacím období snížíme jinými způsoby, např. slevami na dani a odpisy uplatníme až v dalších zdaňovacích obdobích, kdy poplatník vykazuje vyšší základ daně (9, s. 107).

### 2.14.3 Spolupracující osoby

Další možností, jak optimalizovat celkové daňové zatížení poplatníka, je využít převedení určitého poměru příjmů a výdajů z § 7 ZDP na spolupracující osobu. Při zahájení spolupráce má spolupracující osoba povinnost podat do 15 dnů správci daně přihlášku k registraci k dani z příjmů fyzických osob. Není tedy možné zahájit spolupráci až při zpracování daňového přiznání za předcházející zdaňovací období. I z pohledu pojistného na sociální a zdravotní pojištění je na spolupracující osobu nahlíženo jako na osobu samostatně výdělečně činnou s povinností odvádět pojistné (5, s. 59-61).

Za spolupracující osoby zákon považuje manžela/manželku, ostatní osoby žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a členy rodiny zúčastněné na provozu rodinného závodu. Příjmy a výdaje však nelze rozdělit na děti až do ukončení povinné školní docházky nebo na manžela/manželku, je-li na něj/ni ve zdaňovacím období uplatněna sleva na dani (6, s. 76-78).

Na spolupracující osobu lze rozdělit i dosaženou ztrátu z § 7 ZDP. Podle zákona musí být vždy u spolupracujících osob výše podílu na příjmech a výdajích stejná. Nelze tedy na spolupracující osobu převést například 50 % příjmů a 30 % výdajů poplatníka (11, s. 235-236). Pravidla pro rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu znázorňuje následující tabulka.

**Tabulka č. 8: Rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby** (Zdroj: Vlastní zpracování dle: 11, s. 236)

<b>Spolupracující osoby</b>	<b>Maximální podíl</b>	<b>Maximální částka za zdaňovací období</b>	<b>Maximální částka za měsíc</b>
Manžel/Manželka	50 %	540 000 Kč	45 000 Kč
Další osoby	30 %	180 000 Kč	15 000 Kč

## 2.15 Sociální pojištění

Poplatníci, kteří mají příjmy ze samostatné činnosti, popř. dosahují příjmů ze spolupráce, mají povinnost hradit sociální pojištění. Pojistné zahrnuje platby na důchodové pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a nemocenské pojištění. Platby pojistného na nemocenské pojištění jsou dobrovolné a záleží na poplatníkovi, zda se k tomuto pojištění přihlásí (7, s. 219).

Rozhodným obdobím, za které se pojistné platí, je kalendářní rok. Poplatníci ve většině případů hradí pojistné formou měsíčních záloh v průběhu roku. Výše pojistného činí 29,2 % z vyměřovacího základu ve výši 50 %, kterým je dílčí základ dle § 7 ZDP (7, s. 219).

Pro platbu sociálního pojistného je důležité si stanovit, zda poplatník vykonává hlavní samostatnou výdělečnou činnost nebo vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. Pro hlavní výdělečnou činnost je platba záloh pojistného vždy povinná. Poplatník vykonávající vedlejší samostatnou činnost, se může dobrovolně přihlásit k účasti na sociálním pojištění. Ovšem v případě, že je jeho daňový základ vyšší než zákonem stanovené minimum, je platba záloh na pojistné povinná (7, s. 219-220). V tabulce č. 9 jsou zobrazeny výše minimálního a maximálního měsíčního vyměřovacího základu stanoveného pro rok 2019 a rovněž minimální měsíční záloha pro rok 2019.

**Tabulka č. 9: Výše měsíčního vyměřovacího základu a minimální výše měsíční zálohy pro rok 2019**  
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 16)

	Hlavní činnost	Vedlejší činnost
Minimální měsíční vyměřovací základ	8 175 Kč	3 270 Kč
Maximální měsíční vyměřovací základ	130 796 Kč	130 796 Kč
Minimální měsíční záloha	2 388 Kč	955 Kč

Povinností poplatníka majícího příjmy dle ZDP § 7 je každoročně podávat Přehled o příjmech a výdajích (dále jen „přehled na SP“) nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy mělo být podáno daňové přiznání k dani z příjmů. V přehledu poplatník uvede skutečnosti nutné pro výpočet pojistného. Pojistné, resp. jeho nedoplatek je splatný do 8 dnů ode dne ve kterém byl, popř. měl být přehled podán na příslušné Správě sociálního zabezpečení.

Nová výše zálohy na SP se platí dle odevzdaného přehledu, a to od měsíce, kdy byl nebo měl být přehled podán. Měsíční záloha je platná od 1. do 20. dne měsíce následujícího po měsíci, za který je placeno (2, s. 253-255).

## **2.16 Zdravotní pojištění**

ZP je povinné pro každého občana ČR, tedy i osobu samostatně výdělečně činnou nebo spolupracující osobu. Toto pojištění zakládá nárok na poskytnutí bezplatné lékařské péče. Hradit pojistné ze zákona nemusí např. ženy na mateřské nebo rodičovské dovolené, uchazeči o zaměstnání evidovaní na úřadu práce nebo nezaopatřené děti nevýdělečně činné do 26 let. Za tyto osoby hradí zdravotní pojištění stát (1, s. 218).

Výše pojistného činí 13,5 % z vyměřovacího základu ve výši 50 %. Minimální vyměřovací základ je odvozen od průměrné mzdy, ten je pro rok 2019 stanoven na 196 194 Kč a minimální měsíční záloha činí 2 208 Kč. Maximální vyměřovací základ na ZP není stanoven (17).

Rovněž jako u SP je osoba samostatně výdělečně činná povinna podat Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné (dále jen „přehled na ZP“) na příslušené zdravotní pojišťovně nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy mělo být podáno řádné daňové přiznání. Pojistné, resp. jeho nedoplatek je splatný do 8 dnů ode dne ve kterém byl, popř. měl být přehled podán. Měsíční zálohy jsou splatné kdykoli v průběhu měsíce, za který se platí, avšak nejpozději do 8. dne měsíce následujícího (2, s. 253-255).

### 3 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

V následující části bakalářské práce bude představen poplatník daně z příjmů fyzických osob, na kterém budou aplikovány způsoby daňové optimalizace. Informace obsažené v této části jsou potřebné pro stanovení daně z příjmů fyzických osob a odvodů na SP a ZP. Práce vychází z reálných údajů poplatníka, který si však nepřál být jmenován. V práci proto budou využity fiktivní osobní údaje.

#### 3.1 Základní údaje o poplatníkovi

Pan Petr Starý je daňovým rezidentem ČR. Od roku 2012 se na základě živnostenského oprávnění (řemeslná živnost) věnuje zakázkové výrobě nábytku. Svým zákazníkům poskytuje komplexní služby zahrnující poradenství při výběru materiálu, 3D návrhy, cenové nabídky, výrobu nábytku, dopravu a montáž.

Pan Starý prozatím neplní povinnost stát se účetní jednotkou a vést účetnictví, proto zejména z důvodu menší administrativní náročnosti, vede daňovou evidenci. V roce 2017 překročil obrát 1 milion korun a stal se měsíčním plátcem DPH. Daňovou evidenci a veškerá daňová přiznání mu zpracovává účetní.

Kromě příjmů ze samostatné výdělečné činnosti dosáhnul pan Starý příjmů z pronájmu chaty v Krkonoších, kterou před lety zakoupil. V tomto roce poplatník obdržel příjmů více, přičemž jedním z nich byly příjmy z příležitostného pronájmu obytného vozu. Pan Starý se rovněž rozhodl, že prodá svůj dosavadní osobní automobil a zakoupí si nový. Toto vozidlo si pořídil v roce 2016 a nebylo zařazeno do obchodního majetku. Nově pořízený vůz se pan Starý rozhodl využívat, jak pro soukromé účely, tak i pro své podnikání. V této souvislosti byl nový automobil zařazen do poplatníkovy obchodního majetku. Pan Starý také prodal starší truhlářskou frézku, kterou v předešlém roce vyřadil z obchodního majetku. Posledním příjmem pana Starého za zdaňovací období jsou příjmy v podobě úroků z podnikatelského účtu.

Pan Starý žije ve společně hospodařící domácnosti s manželkou a třemi dětmi. Manželka je v současné době na mateřské dovolené s dcerou narozenou v září 2019. Nejstarší syn vykonává od roku 2018 samostatnou výdělečnou činnost. Tuto činnost vykonává na základě živnostenského oprávnění v oboru zednictví. Současně s podnikáním studuje

dálkovou formou nástavbové studium. Druhý syn manželů Starých začal od září 2019 navštěvovat zařízení předškolní výchovy. Rodina společně žije v rodinném domě, na který si vzali manželé hypoteční úvěr a který doteď splácejí.

Pan Starý je dlouholetým dobrovolným dárce krve. Za dané zdaňovací období byl dvakrát darovat krev. V lednu pan Starý uzavřel smlouvu na soukromé životní pojištění, na které si začal již od ledna měsíčně přispívat 1 000 Kč.

Jelikož poslední známá daňová povinnost pana Starého nepřesáhla 30 000 Kč, neměl povinnost dle ZDP § 38a platit zálohy na daň z příjmů. Zálohy na SP a ZP hradil v minimální výši vždy v předepsaných termínech.

### **3.2 Příjmy osvobozené od daně**

Na základě údajů o poplatníkovi se dozvídáme, že příležitostně několikrát za rok pronajal obytný vůz. Za tento pronájem obdržel příjmy v celkové výši 18 000 Kč. Jelikož tento příjem nepřesáhnul za zdaňovací období částku 30 000 Kč, je podle § 10 ZDP odst. 3 písm. a) od daně osvobozen.

Příjem z prodeje osobního automobilu činil 120 000 Kč. V tomto případě se jedná o osvobozený příjem dle § 4 odst. 1 písm. c) z důvodu překročení doby 1 roku mezi nákupem vozu a jeho prodejem.

### **3.3 Příjmy ze samostatné činnosti**

Celkové příjmy pana Starého ze samostatné činnosti činí 3 025 900 Kč. V této částce jsou zahrnuty veškeré příjmy, které obdržel ze svého podnikání za rok 2019. Poplatník doposud uplatňoval skutečné výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Výdaje za toto zdaňovací období dosahují částky 2 501 111 Kč. Do této částky ovšem prozatím nejsou zahrnuty odpisy hmotného majetku. Celková výše odpisů bude záviset na volbě způsobu odpisování u nově pořízeného osobního automobilu, které se budeme věnovat v další části práce.

Tabulka č. 10 zachycuje výdaje jež jsou dle § 24 ZDP daňově uznatelné, tzn. byly prokazatelně vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jedná se zejména o výdaje na nákup materiálu, pohonné hmoty či provozní režie, která zahrnuje výdaje za



nájem, výdaje spojené s provozem vozidel, vedení daňové evidence, pojistné atd. Naopak daňově neuznatelným výdajem pana Starého budou výdaje na pořízení osobního automobilu či zaplacené pojistné na SP a ZP podnikatele.

**Tabulka č. 10: Skutečné výdaje ze samostatné činnosti v roce 2019** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Výdaje ze samostatné činnosti</b>	<b>Částka</b>
Materiál	1 708 921 Kč
Drobný hmotný majetek	20 318 Kč
Pohonné hmoty	34 106 Kč
Provozní režie	737 766 Kč
<b>Celkem</b>	<b>2 501 111 Kč</b>

Pro další účely práce jsou v následující tabulce zachyceny skutečně vynaložené výdaje na užitkové a osobní vozidlo, která poplatník využívá ke své ekonomické činnosti. Pan Starý vede knihu jízd, ze které vyplývá, že nově pořízený osobní automobil využívá pro své podnikání z 60 % a zbylou část pro své soukromé účely. Veškeré výdaje (kromě silniční daně) související s tímto vozidlem jsou v tabulce znázorněny v poměrné výši související s poplatníkovou podnikatelskou činností. Výpočet odpisu osobního automobilu se bude věnovat další část práce. Prozatím částka odpisů nebude v tabulce uvedena. Za pohonné hmoty pro užitkový a osobní vůz vynaložil poplatník celkem částku 30 856 Kč. Zbylou část, tedy 3 250 Kč, činí pohonné hmoty pro vysokozdvizný vozík.

**Tabulka č. 11: Skutečné výdaje na dopravu** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Skutečné výdaje</b>	<b>Užitkový automobil</b>	<b>Osobní automobil</b>
Pohonné hmoty	22 560 Kč	8 296 Kč
Silniční daň	4 035 Kč	1 440 Kč
Opravy	56 400 Kč	8 004 Kč
Pojištění	3 918 Kč	1 850 Kč
Odpisy	55 625 Kč	-
<b>Celkem</b>	<b>142 538 Kč</b>	<b>19 590 Kč</b>

### 3.3.1 Záznamy o majetku a dluzích

K 31.12.2018 pan Starý evidoval nesplacené pohledávky v celkové hodnotě 57 412 Kč a nesplacené závazky v hodnotě 3 411 Kč.

### 3.3.2 Dlouhodobý hmotný majetek

V evidenci dlouhodobého hmotného majetku má pan Starý formátovací pilu, užitkový automobil a vysokozdvizný vozík. V červenci 2019 zakoupil pan Starý osobní automobil, který rovněž vložil do svého obchodního majetku.

#### Formátovací pila

Formátovací pilu ve vstupní ceně 129 000 Kč pan Starý zakoupil v roce 2017. Pila byla zařazena do 2. odpisové skupiny a pan Starý zvolil rovnoměrný způsob odpisování.

Tabulka č. 12: Odpis formátovací pily (Zdroj: Vlastní zpracování)

Rok	Vstupní cena	Roční odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2017	129 000 Kč	14 190 Kč	14 190 Kč	114 810 Kč
2018	129 000 Kč	28 703 Kč	42 893 Kč	86 107 Kč
2019	129 000 Kč	28 703 Kč	71 596 Kč	57 405 Kč

#### Užitkový automobil Iveco

Vstupní cena užitkového automobilu činí 250 000 Kč. Vůz je zařazen do 2. odpisové skupiny a byl zvolen rovnoměrný způsob odpisování.

Tabulka č. 13: Odpisy užitkového automobilu (Zdroj: Vlastní zpracování)

Rok	Vstupní cena	Roční odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2018	250 000 Kč	27 500 Kč	27 500 Kč	222 500 Kč
2019	250 000 Kč	55 625 Kč	83 125 Kč	166 875 Kč

#### Vysokozdvizný vozík

Pan Starý pořídil vysokozdvizný vozík v roce 2018 a jeho vstupní cena činila 50 000 Kč. Tento majetek spadá do 2. odpisové skupiny. Pro tento majetek byl poplatníkem rovněž zvolen rovnoměrný způsob odpisování.

**Tabulka č. 14: Odpisy vysokozdvížného vozíku** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Rok</b>	<b>Vstupní cena</b>	<b>Roční odpis</b>	<b>Oprávky</b>	<b>Zůstatková cena</b>
2018	50 000 Kč	5 500 Kč	5 500 Kč	44 500 Kč
2019	50 000 Kč	11 125 Kč	16 625 Kč	33 375 Kč

### **Osobní automobil Škoda**

Pan Starý v červenci 2019 zakoupil ojetý osobní automobil značky Škoda. Vstupní cena vozu činí 245 000 Kč. Tento majetek bude zařazen do 2. odpisové skupiny. Jelikož se jedná o nově pořízený dlouhodobý hmotný majetek, ZDP poskytuje poplatníkovi možnost volby způsobu odpisování. Výběr rovnoměrného či zrychleného způsobu odpisování bude jednou z možností daňové optimalizace poplatníka a bude demonstrován v další části práce.

## **3.4 Kapitálové příjmy**

Mezi kapitálové příjmy pana Starého patří úroky z podnikatelského účtu. Tyto příjmy činily za zdaňovací období 2019 částku 2 028 Kč.

## **3.5 Příjmy z nájmu**

Pan Starý vlastní chatu v Krkonoších, kterou si před několika lety pořídil a kterou dlouhodobě pronajímá. Měsíční nájem chaty činí 25 000 Kč. Za rok 2019 celková výše příjmů z pronájmu činila 300 000 Kč. Mezi skutečně vynaložené výdaje z pronájmu za tento rok patří oprava plynového kotle, pojištění nemovitosti, zaplacená daň z nemovitosti a odpisy. Celková výše těchto výdajů dosahuje částky 56 600 Kč. Poplatník se může rozhodnout, zda pro stanovení dílčího základu daně uplatní skutečně vynaložené výdaje nebo využije možnosti paušálních výdajů ve výši 30 % z příjmů dle § 9 ZDP. Paušální výdaje by za dané zdaňovací období dosahovaly částky 90 000 Kč. Pan Starý i v minulých zdaňovacích obdobích využíval paušálních výdajů, jelikož využití výdajů skutečných by znamenalo vyšší daňový základ, a tedy i vyšší poplatníkovu daňovou povinnost. V rámci minimalizace poplatníkovy daňové povinnosti bude i v tomto zdaňovacím období využito paušálních výdajů.

### **3.6 Ostatní příjmy**

Mezi ostatní příjmy pana Starého se řadí příjem z prodeje truhlářské frézky. Tato frézka byla v době vyřazení plně odepsána a její zůstatková cena byla nulová. ZDP § 4 odst. 1 písm. c) stanovuje, že příjem z prodeje movité věci, jež byla zahrnuta 5 let před prodejem v obchodním majetku, je poplatník povinen zdanit. V roce 2019 se obvyklá prodejní cena pohybovala kolem 35 000 Kč. Poněvadž byla frézka v dobrém stavu a pan Starý sehnal dobrého kupce, obdržel za ni částku 48 000 Kč. V tomto roce nevznikly panu Starému žádné skutečně vynaložené výdaje spojené s frézou, proto částka 48 000 Kč bude tvořit dílčí základ dle § 10.

### **3.7 Příjmy manželky**

Paní Stará v daném roce obdržela rodičovský příspěvek ve výši 33 016 Kč a peněžitou pomoc v mateřství ve výši 60 000 Kč. Rodičovský příspěvek je jednou z dávek státní sociální podpory, který je podle ZDP § 4 odst. 1 písm. i) osvobozen od daně z příjmů a nezahrnuje se ani do manželčiných vlastních příjmů. Naopak výplata peněžitě pomoci v mateřství se do příjmů paní Staré zahrnout musí. Peněžitá pomoc v mateřství je dávkou nemocenského pojištění vyplácenou Českou správou sociálního zabezpečení. Tento příjem je rovněž osvobozen od daně, a to na základě § 4 odst. 1 písm. h) ZDP. Kromě těchto příjmů paní Stará žádné další neobdržela, a proto by neměla povinnost podávat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2019.

### **3.8 Nezdánitelné části základu daně**

Mezi nezdanitelné části základu daně pana Starého se podle ZDP § 15 odst. 1 řadí bezúplatný odběr krve. Toto plnění se považuje za dar na zdravotnické účely a je oceněn částkou 3 000 Kč. Pan Starý, který byl dvakrát za zdaňovací období darovat krev, si tedy základ daně smí snížit celkem o 6 000 Kč.

Další nezdanitelnou částí základu daně jsou zaplacené úroky z hypotečního úvěru, který byl poskytnut na stavbu rodinného domu, tzn. financování bytové potřeby. Jsou tedy splněny podmínky dané zákonem a poplatník si může uplatnit odpočet do výše 300 000 Kč za rok. Celkem bylo za zdaňovací období 2019 na úrocích zaplaceno 58 800 Kč. Jelikož je rodinný dům ve společném jmění manželů, může odpočet uplatnit pouze jeden

z manželů nebo lze odpočet rozdělit rovným dílem mezi oba manžele. Pokud by tedy bylo vhodné rozdělení, bude ho využito. Jinak se má za to, že odpočet uplatňuje pan Starý.

Poslední nezdánitelnou částí, o kterou si pan Starý bude moci snížit základ daně, je soukromé životní pojištění, které si v roce 2019 uzavřel. Pan Starý splnil veškeré stanovené podmínky, a protože částka zaplacená na pojištění za rok 2019 činí 12 000 Kč, může ji uplatnit v plné výši.

V následující tabulce jsou znázorněny veškeré nezdánitelné části základu daně za rok 2019, o které si může pan Starý snížit základ daně.

**Tabulka č. 15: Nezdánitelné části základu daně za rok 2019** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Nezdánitelné části základu daně</b>	<b>Částka</b>
Odběr krve	6 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	58 800 Kč
Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>76 800 Kč</b>

### **3.9 Slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované děti**

Pan Starý si může uplatnit základní slevu na poplatníka, která činí 24 840 Kč za zdaňovací období. Jelikož manželčiny vlastní příjmy nejsou vyšší, než je stanovená hranice 68 000 Kč za zdaňovací období, zákon umožňuje panu Starému snížit si základ daně o dalších 24 840 Kč. V následující části práce budou uvedeny výjimky, kdy si pan Starý slevu na manželku nebude moci uplatnit.

Další slevou, o kterou si pan Starý může snížit daňový základ, je sleva za umístění dítěte v předškolním zařízení. Pan Starý splňuje veškeré podmínky stanovené v § 35bb ZDP a doložil potvrzení o výši zaplacené částky 840 Kč za zdaňovací období. Tato částka nepřesahuje maximální možnou hranici 13 350 Kč za rok a je tedy možné ji uplatnit v celé výši.

Daňové zvýhodnění na vyživované děti si bude moci uplatnit jeden z manželů. Z důvodů uvedených v práci na str. 23, poplatník nemůže využít daňového zvýhodnění na nejstaršího syna. Na druhého syna si však jeden z manželů může uplatnit daňové zvýhodnění ve výši 15 204 Kč. Za dceru, která se narodila v září 2019, pak daňové

zvýhodnění činí 6 468 Kč. Má se za to, že daňové zvýhodnění na děti bude využívat pan Starý.

**Tabulka č. 16: Slevy na dani a daňové zvýhodnění za rok 2019** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Slevy na dani a daňové zvýhodnění</b>	<b>Částka</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte v předškolním zařízení	840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	6 468 Kč
<b>Celkem</b>	<b>72 192 Kč</b>

### **3.10 Příjmy nejstaršího syna**

Jak již bylo řečeno výše, syn vykonává samostatnou výdělečnou činnost v oboru zednictví. Celkové příjmy z této činnosti činí částku 625 800 Kč za zdaňovací období 2019. Syn uplatňuje paušální výdaje ve výši 80 %.

Syn poskytl ve zdaňovacím období 2019 dar v hodnotě 5 000 Kč Fakultní nemocnici Brno. Tato částka se řadí mezi nezdanitelné části základu daně dle ZDP § 15 odst. 1. Syn si může od svého daňového základu snížit celou hodnotu daru, poněvadž byla překročena úhrnná hodnoty daru stanovená zákonem.

Sleva na poplatníka dle ZDP § 35ba je jednou z nepodmíněných slev, tzn. že pro její uplatnění nemusejí být splněny žádné podmínky. Syn si bude moci snížit vypočtenou daň o částku 24 840 Kč za zdaňovací období. Slevu na studenta si však dle ZSSP § 12 nebude moci uplatnit, neboť v případě, dálkového studia střední školy a současného výkonu výdělečné činnosti zaniká nárok na tuto slevu. Výše jeho daňové povinnosti je stanovena v následující tabulce.

**Tabulka č. 17: Daňová povinnost syna za zdaňovací období 2019** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>125 160 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti	625 800 Kč
Paušální výdaje ze samostatné činnosti	500 640 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>125 160 Kč</b>
Dar	5 000 Kč
Základ daně po snížení	120 160 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	120 100 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>18 015 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	0 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>0 Kč</b>

Daň z příjmů fyzických osob dosahuje částky nižší, než je uplatňovaná sleva na poplatníka. Slevu lze tedy uplatnit pouze ve výši vypočtené daně. Jelikož v případě slevy na dani dle ZDP § 35 až 35bc není možné uplatňovat nárok na daňový bonus. Daňová povinnost syna bude tedy za zdaňovací období 2019 nulová.

V tabulce č. 18 je stanoven výpočet odvodů na SP a ZP. Pro stanovení výše odvodu na SP je východiskem vyměřovací základ, který představuje 50 % dílčího daňového základu ze samostatné činnosti. Existuje však také minimální vyměřovací základ, který pro rok 2019 představuje částku 98 100 Kč. Tento minimální vyměřovací základ je využit v případě, kdy je vypočtený vyměřovací základ nižší. Výše pojistného činí 29,2 % z vyměřovacího základu, resp. minimálního vyměřovacího základu.

Suma ročního pojistného na ZP je stanovena z 50 % rozdílu mezi příjmy a výdaji ze samostatné činnosti. Opět je stanoven minimální vyměřovací základ, který pro rok 2019 činí 196 194 Kč. Výše pojistného je stanovena ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu, resp. minimálního vyměřovacího základu.

**Tabulka č. 18: Výpočet odvodů na SP a ZP syna za zdaňovací období 2019** (Zdroj: Vlastní zpracování)

	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	125 160 Kč	125 160 Kč
Vyměřovací základ	62 580 Kč	62 580 Kč
Minimální vyměřovací základ	<b>98 100 Kč</b>	<b>196 194 Kč</b>
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	28 646 Kč	26 487 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>2 544 Kč</b>	<b>2 352 Kč</b>

Synův vypočtený vyměřovací základ minimální stanovenou hranici nepřekročil, proto je pro výpočet odvodu na SP využito minimálního vyměřovacího základu. Roční pojistné na SP dosahuje částky 28 646 Kč. Tuto částku následně snížíme o již zaplacené zálohy, které poplatník odváděl v minimální výši 2 388 Kč za měsíc stanovených pro rok 2019. Po odečtení těchto záloh nemá poplatník na tomto pojistném žádný nedoplatek, jelikož suma záloh odpovídá částce ročního pojistného. V tabulce je také vypočtena nová měsíční záloha na SP pro rok 2020, která činí minimální stanovenou částku 2 544 Kč pro tento rok. Tuto zálohu je syn povinen hradit od měsíce, ve kterém byl podán přehled na SP. Záloha je splatná od 1. do 20. dne měsíce následujícího po měsíci, za který je placeno.

I v případě ZP není vypočtený vyměřovací základ poplatníka vyšší, než je stanovené minimum. Pro výpočet pojistného je tedy využito minimálního vyměřovacího základu. Roční pojistné na ZP dosahuje částky 26 487 Kč. Po odečtení již zaplacených záloh, které byly hrazeny v minimální měsíční výši 2 208 Kč, nevzniká synovi nedoplatek na ZP. Nová měsíční záloha na ZP pro rok 2020 je 2 352 Kč. Opět se jedná o minimální měsíční zálohu stanovenou pro osoby samostatně výdělečně činné. Splatnost této zálohy je kdykoliv v průběhu měsíce, za který je hrazeno, avšak nejpozději do 8. dne měsíce následujícího.

Syn by za dané situace odvedl na SP a ZP celkem částku 55 133 Kč za zdaňovací období. Daň z příjmů fyzických osob je nulová tzn. že celkovou odvodovou povinnost syna činí pouze suma odvodů na pojistném.



## **4 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ**

V následující části práce bude za pomoci metod daňové optimalizace zpracováno několik variant výpočtu daně z příjmů fyzických osob včetně výše odvodů na SP a ZP. Následně bude vybrána jedna varianta, která poplatníkovi a jeho rodině přinese nejnižší daňové zatížení.

### **4.1 Volba způsobu odpisování**

První demonstrovanou metodou daňové optimalizace bude volba způsobu odpisování u nově pořízeného dlouhodobého majetku. Jak již bylo řečeno, ZDP umožňuje poplatníkovi zvolit si mezi dvěma způsoby odpisování majetku. Při rozhodování poplatníka bude hrát velkou roli výše dílčího základu dle § 7 v roce pořízení majetku s ohledem na snahu minimalizovat svoji daňovou povinnost a také odvody na SP a ZP. Zvolený způsob odpisování již poplatník nemůže zpětně měnit.

V případě, kdy je poplatník rovněž prvním vlastníkem hmotného majetku, který je zařazený v 1. až 3. odpisové skupině, lze využít zvýšeného odpisu v 1. roce. V našem případě, pan Starý pořídil ojetý automobil, není tedy prvním vlastníkem vozu a nemůže této možnosti využít.

#### **4.1.1 Varianta A**

Ve varianta A bude demonstrován případ volby rovnoměrného způsobu odpisování osobního automobilu. V tabulce č. 19 je zobrazen odpisový plán při rovnoměrném způsobu odpisování. Z důvodu využívání osobního vozidla pouze částečně pro podnikatelské účely, je povinností poplatníka dle ZDP § 28 odst. 6 zahrnout do výdajů pouze poměrnou část odpisů. V případě pana Starého musí být tedy výše ročního odpisu krácena 60 %. V této výši využíval vozidlo pro dosažení, zajištění a udržení příjmů ke své samostatné výdělečné činnosti.

**Tabulka č. 19: Odpisový plán při rovnoměrném způsobu odpisování (Zdroj: Vlastní zpracování)**

<b>Rok</b>	<b>Vstupní cena</b>	<b>Roční odpis</b>	<b>Poměrná výše odpisu</b>	<b>Oprávky</b>	<b>Zůstatková cena</b>
2019	245 000 Kč	26 950 Kč	<b>16 170 Kč</b>	26 950 Kč	218 050 Kč
2020	245 000 Kč	54 513 Kč	<b>32 708 Kč</b>	81 463 Kč	163 537 Kč
2021	245 000 Kč	54 513 Kč	<b>32 708 Kč</b>	135 976 Kč	109 024 Kč
2022	245 000 Kč	54 513 Kč	<b>32 708 Kč</b>	190 489 Kč	54 511 Kč
2023	245 000 Kč	54 511 Kč	<b>32 706 Kč</b>	245 000 Kč	0 Kč

Za zdaňovací období 2019 činí roční odpis osobního automobilu 26 950 Kč. Pan Starý si však bude moci snížit dílčí základ dle § 7 pouze o poměrnou výši odpisu v částce 16 170 Kč. Za toto období pak celková výše odpisů hmotného majetku činí 111 623 Kč. Nyní stanovíme daňovou povinnost pana Starého, pokud by se rozhodl uplatnit rovnoměrný odpis.

**Tabulka č. 20: Výpočet daňové povinnosti varianty A (Zdroj: Vlastní zpracování)**

<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>413 166 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti	3 025 900 Kč
Skutečné výdaje ze samostatné činnosti	2 612 734 Kč
Materiál	1 708 921 Kč
Drobný hmotný majetek	20 318 Kč
Pohonné hmoty	34 106 Kč
Provozní režie	737 766 Kč
Odpisy	111 623 Kč
<b>Dílčí základ daně z kapitálového majetku § 8</b>	<b>2 028 Kč</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 028 Kč
<b>Dílčí základ daně z nájmu § 9</b>	<b>210 000 Kč</b>
Příjmy z nájmu	300 000 Kč
Paušální výdaje z nájmu	90 000 Kč
<b>Dílčí základ daně z ostatních příjmů § 10</b>	<b>48 000 Kč</b>
Příjmy z ostatních příjmů	48 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>673 194 Kč</b>

Odběr krve	6 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	58 800 Kč
Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
Základ daně po snížení	596 394 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	596 300 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>89 445 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	840 Kč
Daň po slevách	38 925 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	6 468 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>17 253 Kč</b>

Po snížení základu daně o nezdanitelné části dle § 15 a následném snížení daně o slevy dle § 35ba, § 35bb a daňové zvýhodnění na děti dle § 35c, vychází výsledná daňová povinnost pana Starého ve výši 17 253 Kč. Splatnost daně je v poslední den lhůty stanovené pro podání řádného daňového přiznání. Daň se považuje za zaplacenou až připsáním částky na účet příslušnému správci daně. Výše poslední známé daňové povinnosti poplatníkovi neukládá povinnost platit zálohy na daň z příjmů fyzických osob.

V tabulce č. 21 jsou vypočteny odvody na SP a ZP při využití rovnoměrného způsobu odpisování. Dále jsou zde stanoveny měsíční zálohy pro rok 2020.

**Tabulka č. 21: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty A** (Zdroj: Vlastní zpracování)

	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	413 166 Kč	413 166 Kč
Vyměřovací základ	<b>206 583 Kč</b>	<b>206 583 Kč</b>
Minimální vyměřovací základ	98 100 Kč	196 194 Kč
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	60 323 Kč	27 889 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>5 028 Kč</b>	<b>2 352 Kč</b>

Pro výpočet odvodů na SP a ZP bude využito principu popsaného na str. 47 této práce. V případě pana Starého byla překročena částka minimálního vyměřovacího základu, proto je pro výpočet odvodu na SP využito vypočteného vyměřovacího základu. Roční pojistné na SP dosahuje částky 60 323 Kč. Tuto částku následně snížíme o již zaplacené zálohy, které poplatník odváděl v minimální výši. Nedoplatek na SP činí 31 667 Kč. Tento nedoplatek je splatný do 8 dnů ode dne odevzdání přehledu. Přehled na SP je pan Starý povinen podat nejpozději do 30 dnů ode dne, kdy měl nejpozději podat řádné daňové přiznání za rok 2019. V tabulce je také vypočtena nová měsíční záloha na SP pro rok 2020, která činí 5 028 Kč. Tuto zálohu je pan Starý povinen hradit od měsíce, ve kterém byl podán přehled na SP. Záloha je splatná od 1. do 20. měsíce následujícího po měsíci, za který je placeno.

I v případě ZP byl vypočtený vyměřovací základ poplatníka vyšší než stanovené minimum. Roční pojistné na ZP dosahuje částky 27 889 Kč. Po odečtení již zaplacených záloh, které poplatník platil v minimální stanovené výši, činí nedoplatek na ZP 1 393 Kč, který je rovněž splatný do 8 dnů ode dne odevzdání přehledu. Přehled na ZP je pan Starý povinen podat nejpozději do 30 dnů ode dne, kdy měl nejpozději podat řádné daňové přiznání za rok 2019. Nová měsíční záloha na ZP pro rok 2020 je 2 352 Kč. Splatnost této zálohy je kdykoliv v průběhu měsíce, za který je hrazeno, avšak nejpozději do 8. dne měsíce následujícího.

#### 4.1.2 Varianta B

Ve variantě B bude znázorněn výpočet daňové povinnosti pana Starého při zvolení zrychleného způsobu odpisování. V následující tabulce jsou zachyceny částky odpisů v jednotlivých letech odpisování opět včetně poměrné výše odpisu ve výši 60 %.

**Tabulka č. 22: Odpisový plán při zrychleném způsobu odpisování** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Rok</b>	<b>Vstupní cena</b>	<b>Roční odpis</b>	<b>Poměrná výše odpisu</b>	<b>Oprávky</b>	<b>Zůstatková cena</b>
2019	245 000 Kč	49 000 Kč	<b>29 400 Kč</b>	49 000 Kč	196 000 Kč
2020	245 000 Kč	78 400 Kč	<b>47 040 Kč</b>	127 400 Kč	117 600 Kč
2021	245 000 Kč	58 800 Kč	<b>35 280 Kč</b>	186 200 Kč	58 800 Kč
2022	245 000 Kč	39 200 Kč	<b>23 520 Kč</b>	225 400 Kč	19 600 Kč
2023	245 000 Kč	19 600 Kč	<b>11 760 Kč</b>	245 000 Kč	0 Kč

Výše odpisu v 1. roce, kterou si poplatník může uplatnit jako daňový výdaj, činí 29 400 Kč. Celková výše odpisů hmotného majetku za zdaňovací období 2019 dosahuje částky 124 853 Kč. V tabulce výše však můžeme pozorovat, jak se v druhé půlce odpisování částky odpisů začínají snižovat. Poplatníková daňová povinnost varianty B je stanovena v tabulce uvedené níže.

**Tabulka č. 23: Výpočet daňové povinnosti varianty B** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>399 936 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti	3 025 900 Kč
Skutečné výdaje ze samostatné činnosti	2 625 964 Kč
Materiál	1 708 921 Kč
Drobný hmotný majetek	20 318 Kč
Pohonné hmoty	34 106 Kč
Provozní režie	737 766 Kč
Odpisy	124 853 Kč
<b>Dílčí základ daně z kapitálového majetku § 8</b>	<b>2 028 Kč</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 028 Kč
<b>Dílčí základ daně z nájmu § 9</b>	<b>210 000 Kč</b>

Příjmy z nájmu	300 000 Kč
Paušální výdaje z nájmu	90 000 Kč
<b>Dílčí základ daně z ostatních příjmů § 10</b>	<b>48 000 Kč</b>
Příjmy z ostatních příjmů	48 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>659 964 Kč</b>
Odběr krve	6 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	58 800 Kč
Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
Základ daně po snížení	583 164 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	583 100 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>87 465 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	840 Kč
Daň po slevách	36 945 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	6 468 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>15 273 Kč</b>

Při použití zrychleného způsobu odpisování dosahuje daňová povinnost pana Starého částky 15 273 Kč. Stejně jako u varianty A, nevzniká poplatníkovi povinnost platit zálohy na daň z příjmů fyzických osob. Výši odvodů na SP a ZP včetně měsíčních záloh pro rok 2020 ukazuje tabulka č. 24.

**Tabulka č. 24: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty B (Zdroj: Vlastní zpracování)**

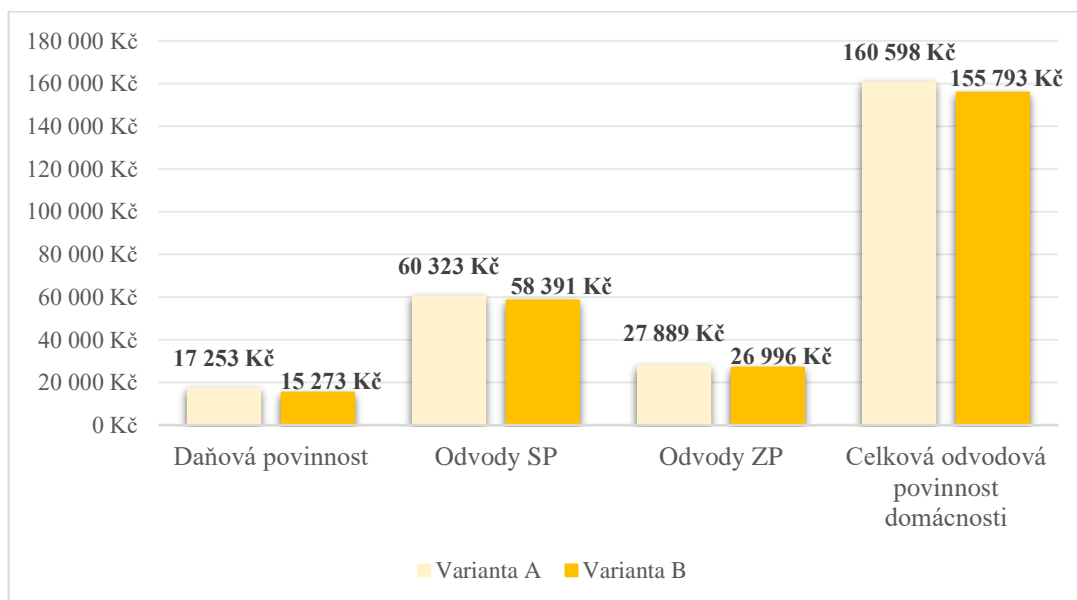
	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	399 936 Kč	399 936 Kč
Vyměřovací základ	<b>199 968 Kč</b>	<b>199 968 Kč</b>
Minimální vyměřovací základ	98 100 Kč	196 194 Kč
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	58 391 Kč	26 996 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>4 866 Kč</b>	<b>2 352 Kč</b>

Jelikož ani v tomto případě nebyl vypočtený vyměřovací základ nižší, než je stanovené minimum, byl pro výpočet odvodů na SP i ZP aplikován tento vyměřovací základ. Částka ročního pojistného na SP činí 58 391 Kč. Nedoplatek na tomto pojistném je pak 29 735 Kč. Záloha pro zdaňovací období 2020 činí 4 866 Kč měsíčně.

Roční pojistné na ZP dosahuje částky 26 996 Kč. Po snížení této částky o zaplacené zálohy bude pan Starý povinen doplatit 500 Kč. Panu Starému vzniká povinnost platit nové měsíční zálohy na ZP ve výši 2 352 Kč.

#### 4.1.3 Shrnutí volby způsobu odpisování

V grafu č. 1 je zobrazena komparace celkových odvodů poplatníka při rovnoměrném a zrychleném způsobu odpisování. V grafu jsou znázorněny částky daňové a odvodové povinnosti na SP a ZP poplatníka a také celková odvodová povinnost domácnosti. Celková odvodová povinnost společně hospodařící domácnosti je součet povinnosti pana Starého a jeho nejstaršího syna. Synova daňová povinnost včetně výše odvodů na SP a ZP činí 55 133 Kč. Jelikož manželka pana Starého nedosahuje v tomto případě žádných zdanitelných příjmů a její odvodová povinnost je tedy nulová, není do sumy odvodů domácnosti zahrnuta. Při volbě optimálního způsobu zdanění bude brána v potaz nejenom minimalizace odvodů pana Starého, ale i celé hospodařící domácnosti.



**Graf č. 1: Komparace variant A a B** (Zdroj: Vlastní zpracování)

Suma poplatníkovy daňové povinnosti a odvodů na ZP a SP činí za zdaňovací období u varianty A částku 105 465 Kč. Celkové odvodové zatížení společně hospodařící domácnosti pak činí 160 598 Kč. U varianty B dosahuje suma odvodů poplatníka 100 660 Kč a suma odvodů hospodařící domácnosti částku 155 793 Kč.

Je tedy zřejmé, že při volbě zrychleného způsobu odpisování bude celková výše odvodů za zdaňovací období nižší, a to celkem o 4 805 Kč. Poplatník však musí brát v potaz fakt, že výše odpisů, respektive zdanitelných výdajů, se bude v následujících zdaňovacích obdobích snižovat. Avšak vzhledem k výšce daňového základu bude panu Starému v tomto zdaňovacím období doporučeno využití zrychleného způsobu odpisování u nově pořízeného osobního automobilu. V následující části práce, bude vždy kalkulováno s touto variantou.

## **4.2 Volba uplatnění paušálního výdaje na dopravu**

ZDP umožňuje poplatníkovi využívajícímu ke své ekonomické činnosti dopravní prostředek volbu mezi uplatňováním skutečných výdajů spojených s provozem dopravního prostředku či využitím paušálního výdaje na dopravu. Institut paušálního výdaje na dopravu je jedním z nástrojů daňové optimalizace, který využívají především ti poplatníci, jejichž skutečně vynaložené výdaje na dopravu nedosahují vysokých částek.

### **4.2.1 Varianta C**

Ve variantě C využije poplatník právě zmíněného paušálního výdaje na dopravu. Nyní budou stanoveny částky paušálního výdaje na dopravu u jednotlivých vozidel.

#### **Vysokozdvížený vozík**

U vysokozdvížného vozíku zákon vylučuje možnost uplatnit paušální výdaje na dopravu, jelikož se jedná o vozidlo kategorie S, tzv. pracovní stroj. Zákon využití paušálního výdaje na dopravu umožňuje pouze u vozidel kategorie L, M a N. Pan Starý si bude moci uplatnit skutečně vynaložené výdaje na pohonné hmoty v celkové výši 3 250 Kč.

#### **Užitkový automobil Iveco**

V případě užitkového automobilu lze paušální výdaje na dopravu využít, a to v částce 5 000 Kč za každý kalendářní měsíc, kdy bylo vozidlo využíváno k podnikatelské



činnosti. Za zdaňovací období činí paušální výdaje za toto vozidlo částku 60 000 Kč. Další výdaje spojené s provozem vozidla může poplatník uplatnit v prokazatelné výši.

### **Osobní automobil Škoda**

U osobního automobilu by dle ZDP mohl uplatnit pan Starý tzv. krácený paušální výdaj pouze v částce 4 000 Kč za každý kalendářní měsíc. Je to z důvodu využívání vozidla k dosažení, zajištění a udržení příjmů pouze zčásti. V tomto případě lze jako daňový výdaj uplatnit 80 % ostatních výdajů souvisejících s provozem dopravního prostředku, jako jsou výdaje na opravy, pojištění a odpisy. Výjimku tvoří pouze silniční daň, která je vždy daňově uznatelným výdajem v plné výši.

V následující tabulce jsou znázorněny částky výdajů, o které si bude moci poplatník snížit dílčí základ daně podle § 7 ZDP.

**Tabulka č. 25: Paušální výdaje na dopravu** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Paušální výdaje</b>	<b>Užitkový automobil</b>	<b>Osobní automobil</b>
Pohonné hmoty	60 000 Kč	24 000 Kč
Silniční daň	4 035 Kč	1 440 Kč
Opravy	56 400 Kč	10 672 Kč
Pojištění	3 918 Kč	2 467 Kč
Odpisy	55 625 Kč	39 200 Kč
<b>Celkem</b>	<b>179 978 Kč</b>	<b>77 779 Kč</b>

Výpočet daňové povinnosti pana Starého při využití paušálního výdaje na dopravu je uveden v následující tabulce.

**Tabulka č. 26: Výpočet daňové povinnosti varianty C** (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>333 707 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti	3 025 900 Kč
Skutečné výdaje ze samostatné činnosti	2 692 193 Kč
Materiál	1 708 921 Kč
Drobný hmotný majetek	20 318 Kč
Pohonné hmoty	3 250 Kč
Paušální výdaje na dopravu	84 000 Kč

Provozní režie	741 051 Kč
Odpisy	134 653 Kč
<b>Dílčí základ daně z kapitálového majetku § 8</b>	<b>2 028 Kč</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 028 Kč
<b>Dílčí základ daně z nájmu § 9</b>	<b>210 000 Kč</b>
Příjmy z nájmu	300 000 Kč
Paušální výdaje z nájmu	90 000 Kč
<b>Dílčí základ daně z ostatních příjmů § 10</b>	<b>48 000 Kč</b>
Příjmy z ostatních příjmů	48 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>593 735 Kč</b>
Odběr krve	6 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	58 800 Kč
Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
Základ daně po snížení	516 935 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	516 900 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>77 535 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	840 Kč
Daň po slevách	27 015 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	6 468 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>5 343 Kč</b>

Pokud by pan Starý uplatnil paušální výdaje na dopravu, jeho daňová povinnost by činila 5 343 Kč, bez povinnosti platit zálohy na daň z příjmů fyzických osob.

Tabulka č. 27 zobrazuje roční výši pojistného na SP a ZP poplatníka a dále měsíční zálohy pro rok 2020.

**Tabulka č. 27: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty C (Zdroj: Vlastní zpracování)**

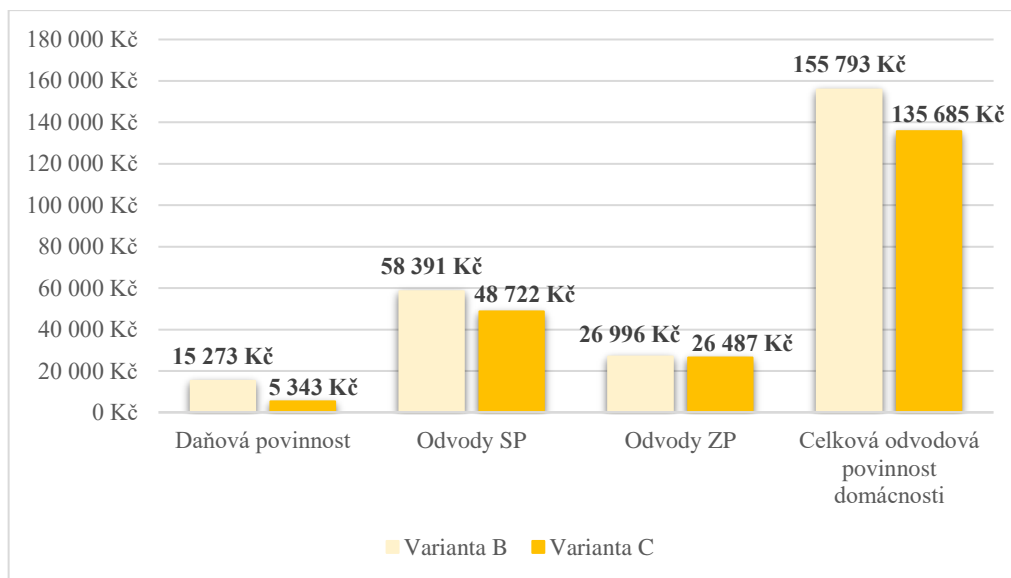
	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	333 707 Kč	333 707 Kč
Vyměřovací základ	<b>166 854 Kč</b>	166 854 Kč
Minimální vyměřovací základ	98 100 Kč	<b>196 194 Kč</b>
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	48 722 Kč	26 487 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>4 061 Kč</b>	<b>2 352 Kč</b>

V případě výpočtu pojistného na SP bylo využito vyměřovacího základu ve výši 166 854 Kč. Poplatníkově roční pojistné na SP, při využití paušálního výdaje na dopravu, by činilo 48 722 Kč. Po odečtení zaplacených záloh by pan Starý musel na pojistném doplatit částku ve výši 20 066 Kč. Nová měsíční záloha pro rok 2020 by byla 4 061 Kč.

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že vypočtený vyměřovací základ je nižší, než je stanovené minimum pro ZP. Pro výpočet tedy bude využito minimálního vyměřovacího základu. Roční pojistné na ZP dosahuje výše 26 487 Kč odpovídající sumě zaplacených měsíčních záloh za rok 2019. Minimální výše měsíční zálohy pro rok 2020 je stanovena na částku 2 352 Kč.

#### **4.2.2 Shrnutí volby paušálního výdaje na dopravu**

Pro porovnání skutečných a paušálních výdajů na dopravu využijeme výpočty z varianty B. V této variantě byla daňová povinnost poplatníka vypočtena s vynaložením skutečných výdajů spojených s provozem motorových vozidel. Následující graf zobrazuje minimalizaci daňové povinnosti a odvodů na SP a ZP při využití paušálního výdaje na dopravu. Graf obsahuje částky daňové a odvodové povinnosti poplatníka a rovněž celkové zatížení společně hospodařící domácnosti. Suma celkového zatížení domácnosti je výsledkem součtu povinností pana Starého a jeho nejstaršího syna, vykonávajícího samostatnou výdělečnou činnost. Vychází se z předpokladu, že situace syna je neměnná a jeho celková odvodová povinnost činí 55 133 Kč. Rovněž se nezměnila ani situace manželky, jejíž daňová a odvodová povinnost je nulová.



**Graf č. 2: Komparace variant B a C** (Zdroj: Vlastní zpracování)

Vzhledem k nízkým skutečným výdajům na pohonné hmoty u jednotlivých automobilů je pro pana Starého optimální využít paušálního výdaje na dopravu. Při použití kráceného paušálního výdaje na dopravu u osobního automobilu by se zvýšila částka odpisů, které si může pan Starý uplatnit jako daňový výdaj, jelikož se odpis nekrátí v poměru 60 %, ale krátí se v jednotném poměru 80 %. Výdaje na opravy a pojištění osobního vozidla lze také uplatnit jako daňový výdaj v poměru 80 %.

Toto tvrzení potvrzuje i výše uvedený graf, kde je jasně patrná úspora varianty C, tzn. využití paušálního výdaje na dopravu oproti skutečným výdajům na dopravu. U varianty C činí celkové daňové zatížení poplatníka včetně odvodů na SP a ZP částku 80 552 Kč. Celkové zatížení domácnosti v tomto případě dosahuje výše 135 685 Kč.

Pan Starý by v úhrnu, v porovnání s variantou B, minimalizoval své odvody, a tedy i odvody celé domácnosti o částku 20 108 Kč. Navíc pokud by poplatník využil paušální výdaje na dopravu, není pro účely daně z příjmů povinen prokazovat účetními doklady výši zaplacené částky za pohonné hmoty za příslušné období. V další části práce, pokud to bude možné, bude vždy kalkulováno s využitím paušálního výdaje na dopravu.

### 4.3 Využití paušálních výdajů

Jak již bylo řečeno v teoretické části práce, v případě, že poplatník neuplatní výdaje skutečně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, lze podle ZDP § 7 odst. 7 uplatnit výdaje paušální. Má se za to, že v případě uplatnění této možnosti, jsou v částce výdajů zahrnuty veškeré výdaje související s podnikatelskou činností, a to i včetně odpisů.

Uplatnění paušálních výdajů je hojně využívanou metodou daňové optimalizace, především z důvodu jednoduchosti a menší administrativní náročnosti než v případě využití výdajů skutečných. Poplatník nemá povinnost vést daňovou evidenci, ale pouze záznamy o příjmech a evidenci pohledávek.

#### 4.3.1 Varianta D

Ve čtvrté variantě bude využito, při stanovení daňové povinnosti poplatníka, paušálních výdajů ze samostatné činnosti. V případě pana Starého, který provozuje řemeslnou živnost, lze využít výdaje ve výši 80 %, avšak pouze do částky 1 600 000 Kč.

Z důvodu přechodu ze skutečných výdajů na paušální by měl pan Starý povinnost, podat dodatečné daňové přiznání za rok 2018. V tomto přiznání by navýšil dílčí základ daně dle § 7 o částku 54 001 Kč, tedy o rozdíl mezi neuhrazenými pohledávkami a závazky uvedených na str. 42. Částka daně, kterou by pan Starý musel uhradit, činí 8 100 Kč. Rovněž by také pan Starý musel podat opravný přehled na SP z titulu zvýšení vyměřovacího základu pojistného za rok 2018. Opravný přehled na ZP nemá poplatník povinnost podat, neboť úpravou základu daně nedochází ke změnám v příjmech a výdajích, z jejichž rozdílu je stanoven vyměřovací základ pro ZP.

V tabulce č. 28 je dílčí základ daně ze samostatné činnosti poplatníka za rok 2019 snížen o částky pohledávek, které jsou zahrnuty v dodatečném daňovém přiznání za rok 2018.

Tabulka č. 28: Výpočet daňová povinnost varianty D (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>1 368 488 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti snížené o pohledávky	2 968 488 Kč
Paušální výdaje ze samostatné činnosti	1 600 000 Kč
<b>Dílčí základ daně z kapitálového majetku § 8</b>	<b>2 028 Kč</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 028 Kč
<b>Dílčí základ daně z nájmu § 9</b>	<b>210 000 Kč</b>
Příjmy z nájmu	300 000 Kč
Paušální výdaje z nájmu	90 000 Kč
<b>Dílčí základ daně z ostatních příjmů § 10</b>	<b>48 000 Kč</b>
Příjmy z ostatních příjmů	48 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>1 628 516 Kč</b>
Odběr krve	6 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	58 800 Kč
Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
Základ daně po snížení	1 551 716 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	1 551 700 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>232 755 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	840 Kč
Daň po slevách	182 235 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	6 468 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>160 563 Kč</b>

Daňová povinnost pana Starého za dané zdaňovací období činí 160 563 Kč. Je tedy zřejmé, že poplatník bude mít povinnost hradit zálohy na daň z příjmů fyzických osob. Pro stanovení výše zálohy je nutné vyloučit ostatní příjmy dle § 10 ZDP, které se do výpočtu poslední známé daňové povinnosti nezahrnují. Po tomto vyloučení vychází poslední známá daňová povinnost poplatníka ve výši 153 363 Kč. Panu Starému tedy vzniká dle ZDP § 38a povinnost odvádět čtvrtletně zálohy ve výši 25 % z poslední známé

daňové povinnosti. Jelikož má pan Starý povinnost podat daňového přiznání nejpozději do 1.4.2020, zálohy ve výši 38 400 Kč jsou splatné do 15.6.2020, 15.9.2020, 15.12.2020 a 15.3.2021.

Z důvodu podání dodatečného daňového přiznání za rok 2018, vzniká panu Starému povinnost uhradit částku 8 100 Kč v termínu podání tohoto přiznání. Celkem by tedy pan Starý na daň z příjmů fyzických osob odvedl částku 168 663 Kč.

Dále bude vypočtena výše pojistného na SP a ZP pana Starého včetně stanovení nové výše záloh pro rok 2020.

**Tabulka č. 29: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty D** (Zdroj: Vlastní zpracování)

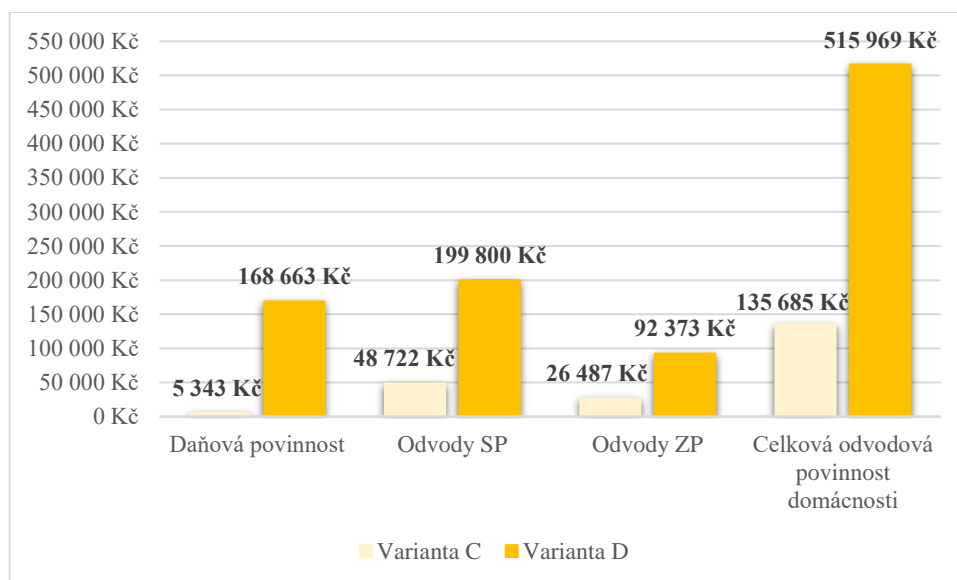
	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	1 368 488 Kč	1 368 488 Kč
Vyměřovací základ	<b>684 244 Kč</b>	<b>684 244 Kč</b>
Minimální vyměřovací základ	98 100 Kč	196 194 Kč
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	199 800 Kč	92 373 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>16 650 Kč</b>	<b>7 698 Kč</b>

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že vyměřovací základ poplatníka se oproti využití skutečných výdajů několikanásobně zvýšil. Tím pádem se zvýšily i částky pojistného na SP i ZP. Na SP by pan Starý měl povinnost odvést celkem částku 199 800 Kč za zdaňovací období. Po odečtení zaplacených záloh by nedoplatek činil 171 144 Kč. Záloha pro rok 2020 by dosahovala částky 16 650 Kč měsíčně.

Roční pojistné na ZP by při využití paušálních výdajů bylo 92 373 Kč. Poplatník by musel doplatit částku 65 877 Kč a nová měsíční záloha pro následující zdaňovací období by činila 7 698 Kč.

### 4.3.2 Shrnutí využití paušálních výdajů

V grafu č. 3 je provedena komparace doposud neoptimálnější varianty C, ve které bylo využito zrychleného způsobu odpisování a paušálního výdaje na dopravu, s variantou D, která využívá paušální výdaje. Vychází se z předpokladu, že situace syna i paní Staré je neměnná. Sumu celkové odvodové povinnosti domácnosti ovlivní pouze změna výše daňové povinnosti a odvodů na SP a ZP pana Starého.



**Graf č. 3: Komparace variant C a D** (Zdroj: Vlastní zpracování)

Využití paušálních výdajů není pro pana Starého optimální, což dokazuje i výše uvedený graf. Pokud by se poplatník rozhodl pro využití paušálních výdajů, činila by v úhrnu jeho odvodová povinnost částku 460 836 Kč. V této částce je zahrnuta i vypočtená daňová povinnost z dodatečného daňového přiznání za rok 2018 ve výši 8 100 Kč. Pan Starý by měl povinnost dodatečné daňové přiznání podat, z důvodu změny způsobu uplatňování výdajů oproti předchozímu zdaňovacímu období. Poplatník má zároveň povinnost podání opravného přehled na SP za minulé zdaňovací období. Výše poslední známé daňové povinnosti zároveň poplatníkovi udává povinnost platit čtvrtletně zálohy na daň z příjmů fyzických osob ve výši 40 500 Kč.

Celkové odvody společně hospodařící domácnosti by vzrostly na částku 515 969 Kč. V porovnání s doposud neoptimálnější variantou C by v součtu vzrostla celková výše odvodů o 380 284 Kč. O využití paušálních výdajů tedy nebude v další části práce uvažováno jako o možné daňové optimalizaci poplatníka.



## 4.4 Využití spolupracující osoby-manželky

Další uvažovanou variantou minimalizace daňové zátěže poplatníka bude využití spolupracující osoby. V případě, že by se poplatník rozhodl této možnosti využít, měla by spolupracující osoba povinnost registrace k dani z příjmů fyzických osob u příslušného správce daně a rovněž k příslušné správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně. Z tohoto důvodu není možné využití tohoto institutu až při sestavování daňového přiznání za předcházející zdaňovací období.

### 4.4.1 Varianta E

Ve variantě E bude využita jako spolupracující osoba manželka pana Starého. Maximální podíl příjmů a výdajů jenž lze ze zákona převést na manželku činí 50 %, přičemž dílčí základ daně dle § 7 nesmí překročit částku 540 000 Kč za zdaňovací období.

Pro paní Starou by tato samostatná výdělečná činnost byla činností vedlejší dle zákona o důchodovém pojištění § 9 odst. 6 písm. c). Na základě tohoto zákona se samostatná výdělečná činnost považuje za vedlejší, pokud měla osoba tuto činnost provozující, v kalendářním roce nárok na rodičovský příspěvek nebo peněžitou pomoc v mateřství (18). Paní Stará měla v roce 2019 nárok na rodičovský příspěvek a rovněž i na peněžitou pomoc v mateřství. Pokud by dílčí základ z vedlejší samostatné výdělečné činnosti nedosáhl limitu neboli tzv. rozhodné částky pro tuto činnost, není povinnost platit SP. Pro rok 2019 je tato rozhodná částka ve výši 78 476 Kč.

V případě ZP není žádný takovýto limit stanoven. Poplatník vykonávající vedlejší samostatnou činnost není povinen dodržovat minimální vyměřovací základ a zároveň se na něj nevztahuje povinnost platit minimální zálohy stanovené pro osoby samostatně výdělečně činné

### Daňová povinnost manželky

V rámci optimalizace daňového zatížení společně hospodařící domácnosti bude v níže uvedených tabulkách zobrazen výpočet daňové povinnosti, SP a ZP paní Staré, pokud by na ni byl převeden maximální možný podíl příjmů a výdajů ve výši 50 % a v případě převodu podílu ve výši 23 %. Posléze budou výpočty mezi sebou porovnány a vybrána nejvhodnější varianta.

Výpočet daňové povinnosti paní Staré vychází z předpokladu, že celkovou výši nezdanitelné části základu daně dle ZDP § 15 odst. 3 a daňové zvýhodnění na děti dle ZDP § 35c nadále uplatňuje pan Starý. Paní Stará si může daňovou povinnost snížit pouze o základní slevu na poplatníka dle ZDP § 35ba.

**Tabulka č. 30: Výpočet daňové povinnosti manželky při převodu 50 % a 23 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti pana Starého (Zdroj: Vlastní zpracování)**

	<b>Podíl 50 %</b>	<b>Podíl 23 %</b>
<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>166 854 Kč</b>	<b>76 753 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti	1 512 950 Kč	695 957 Kč
Skutečné výdaje ze samostatné činnosti	1 346 096 Kč	619 204 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>166 854 Kč</b>	<b>76 753 Kč</b>
Základ daně zaokrouhlený na stokoruny dolů	166 800 Kč	76 700 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>25 020 Kč</b>	<b>11 505 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevách	180 Kč	0 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>0 Kč</b>	<b>0 Kč</b>

V případě převodu podílu ve výši 50 % činí daň po slevě na poplatníka částku 180 Kč. V ZDP § 38b je však uvedena jako minimální výše daně částka 200 Kč. Pokud je tedy částka nižší, poplatníkovi se nepředepíše k úhradě. Manželčina daňová povinnost by tedy v obou případech byla nulová. Roční příjmy paní Staré však překročily hranici 15 000 Kč, a je tedy povinna podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob místně příslušnému finančnímu úřadu.

**Tabulka č. 31: Výpočet odvodů na SP a ZP manželky při převodu 50 % a 23 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti pana Starého (Zdroj: Vlastní zpracování)**

	<b>Podíl 50 %</b>	<b>Podíl 23 %</b>
Dílčí základ § 7	166 854 Kč	76 753 Kč
Vyměřovací základ	83 427 Kč	38 377 Kč
SP (29,2 %)	24 361 Kč	-
<b>Měsíční záloha na SP</b>	<b>2 031 Kč</b>	-
ZP (13,5 %)	11 263 Kč	5 181 Kč
<b>Měsíční záloha na ZP</b>	<b>939 Kč</b>	<b>432 Kč</b>

Z tabulky je zřejmé, že pokud by poplatník převedl na manželku maximální možný podíl 50 %, dílčí základ daně dle § 7 by překročil rozhodnou částku 78 476 Kč pro platbu SP. Z dosaženého vyměřovacího základu by roční výše SP činila 24 361 Kč a roční výše ZP by činilo 11 263 Kč. Celková odvodová povinnost paní Staré by dosahovala částky 35 624 Kč za zdaňovací období.

Jestliže by bylo rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu v poměru 23 %, paní Staré by za zdaňovací období 2019 nevznikla povinnost hradit SP. Její celková odvodová povinnost by tedy zahrnovala pouze platbu na ZP ve výši 5 181 Kč za zdaňovací období. Výše měsíční zálohy pro rok 2020 by činila 432 Kč. Volba tohoto podílu minimalizuje odvodovou povinnost paní Staré v úhrnu o 30 443 Kč.

V následujících tabulkách bude vyčíslena daňová povinnost a odvody na SP a ZP pana Starého, při převodu optimálnějšího podílu 23 % dosažených příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Při výpočtech budou aplikovány skutečné výdaje, volba zrychleného způsobu odpisování u nově pořízeného automobilu a uplatnění paušálního výdaje na dopravu.

Tabulka č. 32: Výpočet daňové povinnosti varianty E (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>256 954 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti	2 329 943 Kč
Skutečné výdaje ze samostatné činnosti	2 072 989 Kč
<b>Dílčí základ daně z kapitálového majetku § 8</b>	<b>2 028 Kč</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 028 Kč
<b>Dílčí základ daně z nájmu § 9</b>	<b>210 000 Kč</b>
Příjmy z nájmu	300 000 Kč
Paušální výdaje z nájmu	90 000 Kč
<b>Dílčí základ daně z ostatních příjmů § 10</b>	<b>48 000 Kč</b>
Příjmy z ostatních příjmů	48 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>516 982 Kč</b>
Odběr krve	6 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	58 800 Kč
Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
Základ daně po snížení	440 182 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	440 100 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>66 015 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	840 Kč
Daň po slevách	40 335 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	6 468 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>18 663 Kč</b>

Při využití institutu spolupracující osoby-manželky se celkový základ daně pana Starého sníží, již však nemůže využít slevu na manželku, z důvodu překročení hranice 68 000 Kč jejích vlastních příjmů. V tomto případě by suma daňové povinnosti pana Starého činila 18 663 Kč za zdaňovací období bez povinnosti záloh na daň z příjmů fyzických osob.

**Tabulka č. 33: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty E (Zdroj: Vlastní zpracování)**

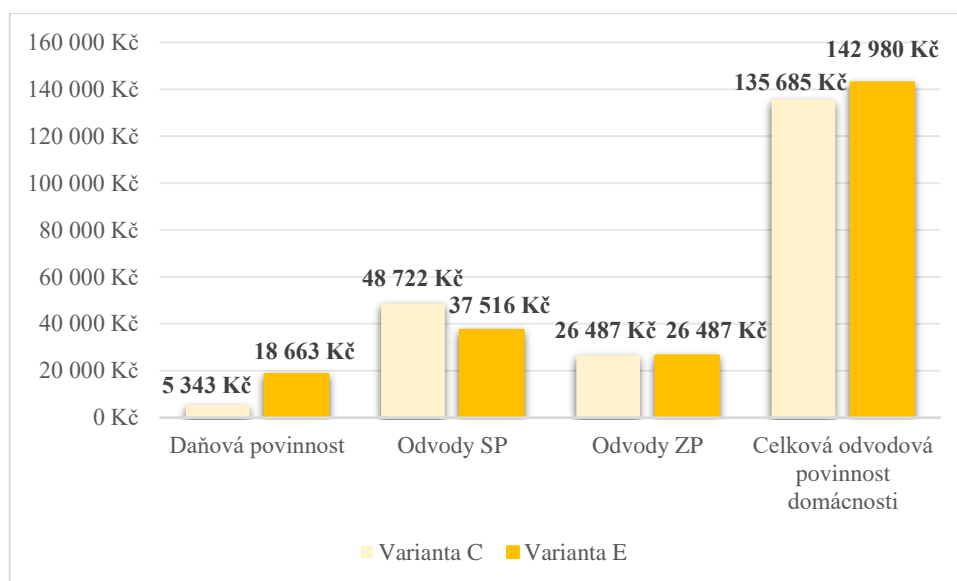
	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	256 954 Kč	256 954 Kč
Vyměřovací základ	<b>128 477 Kč</b>	128 477 Kč
Minimální vyměřovací základ	98 100 Kč	<b>196 194 Kč</b>
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	37 516 Kč	26 487 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>3 127 Kč</b>	<b>2 352 Kč</b>

V situaci využití spolupracující osoby-manželky je pro stanovení ročního pojistného na SP využito vypočteného vyměřovacího základu. Roční výše pojistného dosahuje částky 37 516 Kč za zdaňovací období. Panu Starému by vznikla povinnost uhradit nedoplatek na tomto pojistném ve výši 8 860 Kč. Nová výše zálohy pro rok 2020 činí 3 127 Kč.

Naopak pro výpočet ZP musí být použit minimální vyměřovací základ stanovený pro rok 2019. Suma pojistného na ZP činí 26 487 Kč. Částka zaplacených měsíčních záloh za daný rok dosahuje stejné výše. Panu Starému by tedy nevznikl žádný nedoplatek na ZP. Měsíční zálohy by poplatník hradil v minimální výši 2 352 Kč stanovené pro rok 2020.

#### **4.4.2 Shrnutí využití spolupracující osoby-manželky**

V grafu č. 4 bude porovnáno využití spolupracující osoby-manželky varianty E s variantou C, která prozatím přinesla nejnižší celkovou odvodovou povinnost domácnosti. V grafu jsou znázorněny částky daňové povinnosti poplatníka a jeho odvodů na ZP a SP. Dále je v grafu suma celkové odvodové povinnosti společně hospodařící domácnosti. Tato částka je součtem odvodové povinnosti pana Starého, jeho nejstaršího syna a v daném případě i paní Staré. Synova celková odvodová povinnost je neměnná a činí částku 55 133 Kč. Manželka v tomto případě dosahuje zdanitelných příjmů dle § 7 ZDP a suma její odvodové povinnosti činí 5 181 Kč.



**Graf č. 4: Komparace variant C a E (Zdroj: Vlastní zpracování)**

Jak již bylo řečeno výše, při rozdělení dosažených příjmů a výdajů dle §7 na manželku dochází sice ke snížení celkového základu daně, avšak není již možnost využít slevu na manželku. Z výše uvedeného grafu vyplývá, že poplatníková daňová povinnost se oproti variantě C zvýší, a to o částku 13 320 Kč. Naopak odvody na SP se díky snížení dílčího základu ze samostatné činnosti sníží o 11 206 Kč. Odvody na ZP zůstávají ve stejné výši, jelikož obě varianty využívají k výpočtu pojistného minimálního vyměřovacího základu stanoveného pro rok 2019. Tato varianta se pro poplatníka nejeví jako optimální, neboť jeho celková odvodová povinnost by se oproti variantě C zvýšila o částku 2 114 Kč.

Manželčina daňová povinnost by zůstala díky slevě na poplatníka, na kterou má ze zákona nárok, nulová. Paní Stará by však měla povinnost uhradit roční pojistné na ZP ve výši 5 181 Kč. Povinnost hradit SP ji nevzniká díky nízkému dílčímu základu z vedlejší samostatné činnosti, který nepřesahuje rozhodnou částku pro platbu tohoto pojistného.

V případě spolupráce manželů Starých se zvýší celková výše plateb domácnosti na částku 142 980 Kč. Zvýšila by se také administrativní náročnost u spolupracující osoby manželky, jelikož by měla povinnost, jakožto osoba samostatně výdělečně činná, podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob a přehled na ZP. Zároveň by paní Staré vznikla povinnost měsíčně platit zálohy na ZP na nové zdaňovací období. Z výše uvedených důvodů nebude doporučeno využití statutu spolupracující osoby-manželky jako nástroje daňové optimalizace.

## 4.5 Využití spolupracující osoby-syna

Dle zákona lze převést určitý poměr dosažených příjmů a výdajů nejenom na spolupracující manželku, ale také na spolupracující osobu žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti. V úhrnu lze na takovouto spolupracující osobu převést nejvýše 30 % příjmů a výdajů ze samostatné výdělečné činnosti. Zároveň rozdíl mezi těmito příjmy a výdaji nesmí překročit částku 180 000 Kč za zdaňovací období. Ve variantě F bude demonstrován případ rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osobu-syna.

### 4.5.1 Varianta F

V této variantě bude uvažováno o převedení maximálního podílu 30 % dosažených příjmů a výdajů na spolupracující osobu-syna. Při výpočtech bude vycházeno z doposud nejoptimálnější varianty C, která využívá skutečných výdajů, zrychleného způsobu odpisování u nového hmotného majetku a paušálního výdaje na dopravu. Daňová povinnost pana Starého při zdanění 70 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti je uvedena v následující tabulce.

Tabulka č. 34: Výpočet daňové povinnosti varianty F (Zdroj: Vlastní zpracování)

<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>233 594 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti ve výši 70 %	2 118 130 Kč
Skutečné výdaje ze samostatné činnosti ve výši 70 %	1 884 536 Kč
<b>Dílčí základ daně z kapitálového majetku § 8</b>	<b>2 028 Kč</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 028 Kč
<b>Dílčí základ daně z nájmu § 9</b>	<b>210 000 Kč</b>
Příjmy z nájmu	300 000 Kč
Paušální výdaje z nájmu	90 000 Kč
<b>Dílčí základ daně z ostatních příjmů § 10</b>	<b>48 000 Kč</b>
Příjmy z ostatních příjmů	48 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>493 622 Kč</b>
Odběr krve	6 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	58 800 Kč

Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
Základ daně po snížení	416 822 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	416 800 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>62 520 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	840 Kč
Daň po slevách	12 000 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	6 468 Kč
<b>Daňový bonus</b>	<b>+ 9 672 Kč</b>

Manželka pana Starého v tomto případě nemá vlastní příjem přesahující částku 68 000 Kč za zdaňovací období a je tedy možné snížit vypočtenou daň o slevu na manželku. Po uplatnění daňového zvýhodnění na děti vychází panu Starému daňový bonus ve výši 9 672 Kč. Tato částka bude panu Starému vrácena na základě žádosti o vrácení přeplatku, kterou může vyplnit na poslední straně daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob.

Tabulka č. 35 zobrazuje výpočet odvodů pana Starého na SP a ZP a dále měsíční zálohy pro rok 2020.

**Tabulka č. 35: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty F (Zdroj: Vlastní zpracování)**

	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	233 594 Kč	233 594 Kč
Vyměřovací základ	<b>116 797 Kč</b>	116 797 Kč
Minimální vyměřovací základ	98 100 Kč	<b>196 194 Kč</b>
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	34 105 Kč	26 487 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>2 843 Kč</b>	<b>2 352 Kč</b>

Z tabulky je zřejmé, že pro výpočet pojistného na SP bylo využito vypočteného vyměřovacího základu, neboť je vyšší než stanovené minimum. Pan Starý by v případě využití této varianty zaplatil na SP za rok 2019 celkem 34 105 Kč. Po odečtení záloh činí



nedoplatek na tomto pojistném 5 449 Kč. Měsíční záloha pro následující zdaňovací období vychází na 2 843 Kč.

Naopak pro výpočet pojistné na ZP je využito stanoveného minimálního vyměřovacího základu pro rok 2019. Suma pojistného za daný rok činí 26 487 Kč a nevzniká tedy nedoplatek na tomto pojistném. Zálohy na rok 2020 by měl poplatník povinnost hradit v minimální výši 2 352 Kč.

### **Daňová povinnost syna**

Syn přejímá do svého základu daně podíl 30 % příjmů a výdajů ze samostatné výdělečné činnosti svého otce. Pan Starý převádí na svého syna příjmy ve výši 907 770 Kč a výdaje ve výši 807 657 Kč. Rozdíl mezi příjmy a výdaji činí 100 113 Kč. Tento rozdíl lze na syna převést v plné výši, jelikož nepřekračuje maximální částku 180 000 Kč za zdaňovací období, kterou stanovuje ZDP § 13 odst. 2 písm. b).

Pro syna není směrodatné, jakým způsobem uplatňuje jeho otec daňové výdaje. Spolupracující osoba nemá povinnost uplatňovat daňové výdaje u jiných zdanitelných příjmů identickým způsobem jako podnikatel. Syn tedy může uplatnit u příjmů ze své podnikatelské činnosti paušální výdaje ve výši 80 %.

**Tabulka č. 36: Výpočet daňové povinnosti spolupracující osoby-syna při rozdělení příjmů v poměru 30 % (Zdroj: Vlastní zpracování)**

<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>225 273 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti	1 533 570 Kč
Příjmy – zednická činnost	625 800 Kč
Příjmy – spolupráce	907 770 Kč
Výdaje ze samostatné činnosti	1 308 297 Kč
Paušální výdaje – zednická činnost	500 640 Kč
Výdaje – spolupráce	807 657 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>225 273 Kč</b>
Dar	5 000 Kč
Základ daně po snížení	220 273 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	220 200 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>33 030 Kč</b>

Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	8 190 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>8 190 Kč</b>

Daň z příjmů fyzických osob syna by v daném případě dosahovala částky 8 190 Kč. Výše této daňové povinnosti nezakládá povinnost platit zálohy na daň z příjmů. Výše odvodů na SP a ZP je stanovena v tabulce uvedené níže.

**Tabulka č. 37: Výpočet odvodů na SP a ZP spolupracující osoby-syna při rozdělení příjmů v poměru 30 % (Zdroj: Vlastní zpracování)**

	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	225 273 Kč	225 273 Kč
Vyměřovací základ	<b>112 637 Kč</b>	112 637 Kč
Minimální vyměřovací základ	98 100 Kč	<b>196 194 Kč</b>
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	32 891 Kč	26 487 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>2 742 Kč</b>	<b>2 352 Kč</b>

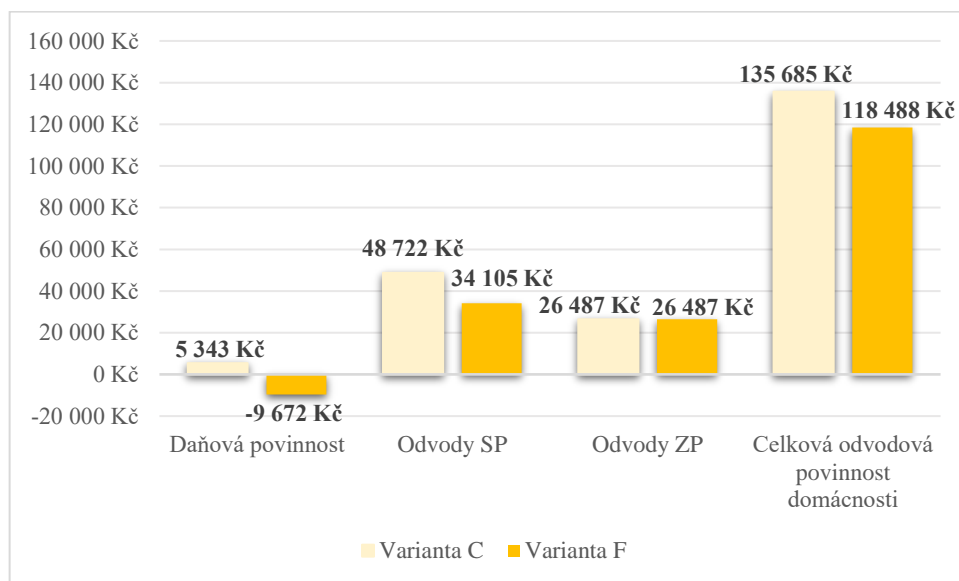
Pro výpočet ročního pojistného na synovo SP je užito vyměřovacího základu ve výši 50 % z dílčího základu daně dle § 7 ZDP. Výše toho pojistného dosahuje částky 32 891 Kč. Po odečtení zaplacených záloh za rok 2019 je syn povinen doplatit 4 235 Kč. Měsíční zálohy na SP pro rok 2020 bude syn hradit v částce 2 742 Kč.

Roční pojistné pro ZP je rovněž vypočteno z minimálního vyměřovacího základu. Synovo pojistné na ZP činí 26 487 Kč za zdaňovací období 2019. Na zálohách zaplatit za toto období shodnou částku, tudíž mu nevzniká žádný nedoplatek na ZP. Pro rok 2020 je stanovena nová výše minimální měsíční zálohy v částce 2 352 Kč.

#### **4.5.2 Shrnutí využití spolupracující osoby-syna**

V grafu č. 5 je provedena komparace doposud neoptimálnější varianty C, ve které bylo využito zrychleného způsobu odpisování a paušálního výdaje na dopravu s variantou F, která využívá institutu spolupracující osoby-syna. Celková odvodová povinnost společně hospodařící domácnosti je součet povinnosti pana Starého a jeho nejstaršího syna.

Vychází se z předpokladu, že paní Stará nedosahuje žádných zdanitelných příjmů a tedy, že její odvodová povinnost je nulová.



**Graf č. 5: Komparace variant C a F** (Zdroj: Vlastní zpracování)

Z výše uvedeného grafu vyplývá, že v případě převedení 30 % příjmů a výdajů pana Starého na syna se sníží poplatníková daňová povinnost a odvody na SP. Na dani z příjmů fyzických osob vzniká panu Starému dokonce přeplatek ve výši 9 672 Kč. Odvody na ZP dosahují v obou variantách stejné výše, jelikož obě využívají k výpočtu pojistného minimálního vyměřovacího základu stanoveného pro rok 2019. Celkové zatížení poplatníka činí v tomto případě částku 50 920 Kč. V porovnání s variantou C, kde celkové zatížení poplatníka činilo 80 552 Kč, by úspora poplatníka dosahovala v úhrnu částky 29 632 Kč.

Příčinnou poklesu je přenesení daňové a odvodové zátěže na syna. Synova daňová povinnost by se při zdanění části otcových příjmů zvýšila na 8 190 Kč za zdaňovací období. Roční pojistné na SP by vzrostlo na částku 32 891 Kč. Roční pojistné na ZP by zůstalo v minimální výši. V úhrnu by se synova odvodová zátěž zvýšila o 12 435 Kč, oproti zdanění pouze příjmů ze své samostatné činnosti.

Z grafu je však patrné, že i když se zvýšilo odvodové zatížení syna, celková výše plateb společně hospodařící domácnosti se snížila na částku 118 488 Kč. Úspora by činila 17 197 Kč za zdaňovací období 2019. Tato varianta se prozatím jeví jako nejoptimálnější,

neboť při využití institutu spolupracující osoby-syna je celkové zatížení domácnosti doposud na nejnižší úrovni.

## **4.6 Využití zaměstnání na dohodu o provedení práce**

Další z možností, jak do své ekonomické činnosti zapojit členy domácnosti, je uzavření pracovněprávního vztahu mezi zaměstnavatelem (pan Starý) a zaměstnancem (člen domácnosti). Zákoník práce § 318 zakazuje uzavření pracovní smlouvy či dohody o pracích konaných mimo pracovních poměr mezi manžely či partnery (19, § 318). Tento zákon ovšem nezakazuje zaměstnat vlastní dítě, pokud dovršilo věku 15 let a dokončilo povinnou školní docházku. S vlastním dítětem může rodič uzavřít jak pracovní smlouvu, tak i DPP či DPČ.

### **4.6.1 Varianta G**

Ve variantě G bude uvažována možnost uzavření DPP s nejstarším synem. Tento pracovněprávní vztah je hojně využíván především z důvodu, že nezakládá povinnost odvodu na SP a ZP do částky 10 000 Kč měsíčně u jednoho zaměstnavatele. DPP musí být vždy uzavřena písemně na výkon prací nepřesahující rozsah 300 hodin v kalendářním roce.

Syn nemá podepsané prohlášení poplatníka u jiného zaměstnavatele, může tedy podepsat toto prohlášení u svého otce. Z hrubé mzdy mu bude srážena zálohová daň podle ZDP § 38h. Měsíčně by synovi měla být stržena daň ve výši 15 % z hrubé mzdy, která je vypočtena takto:  $10\,000 \cdot 0,15 = 1\,500$  Kč. Jelikož podepsal u zaměstnavatele (otce) prohlášení poplatníka, může si měsíčně uplatnit slevu na poplatníka ve výši 2 070 Kč. Poté je jeho daňová povinnost nulová a bude mu vyplacena čistá měsíční mzda ve výši 10 000 Kč. Za rok 2019 by částka získaná z DPP činila 120 000 Kč.

V tabulce č. 38 je zobrazen výpočet daňové povinnosti pana Starého při zaměstnání syna na DPP. Je počítáno s variantou, že syn pracuje pro svého otce po celý rok. Jeho hrubá měsíční mzda dosahuje maximální možné částky 10 000 Kč, ze které není povinnost odvádět pojistné. Daňově uznatelným výdajem je pro pana Starého pouze celková částka mezd, která byla ve zdaňovacím období 2019 zaměstnanci zaplacená. Ve smlouvě bylo ujednáno, že mzda bude zaměstnanci vyplácena ve výplatním termínu 15. den v měsíci

následujícím, po měsíci, za který mzda náleží. Daňově uznatelným mzdovým výdajem za zdaňovací období 2019 je tedy částka 110 000 Kč.

**Tabulka č. 38: Výpočet daňová povinnost varianty G (Zdroj: Vlastní zpracování)**

<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>223 707 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti	3 025 900 Kč
Skutečné výdaje ze samostatné činnosti	2 802 193 Kč
Materiál	1 708 921 Kč
Mzdy	110 000 Kč
Drobný hmotný majetek	20 318 Kč
Pohonné hmoty	3 250 Kč
Paušální výdaje na dopravu	84 000 Kč
Provozní režie	741 051 Kč
Odpisy	134 653 Kč
<b>Dílčí základ daně z kapitálového majetku § 8</b>	<b>2 028 Kč</b>
Příjmy z kapitálového majetku	2 028 Kč
<b>Dílčí základ daně z nájmu § 9</b>	<b>210 000 Kč</b>
Příjmy z nájmu	300 000 Kč
Paušální výdaje z nájmu	90 000 Kč
<b>Dílčí základ daně z ostatních příjmů § 10</b>	<b>48 000 Kč</b>
Příjmy z ostatních příjmů	48 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>483 735 Kč</b>
Odběr krve	6 000 Kč
Úroky z hypotečního úvěru	58 800 Kč
Soukromé životní pojištění	12 000 Kč
Základ daně po snížení	406 935 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	406 900 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>61 035 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Sleva za umístění dítěte	840 Kč
Daň po slevách	10 515 Kč

Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	6 468 Kč
<b>Daňový bonus</b>	<b>+ 11 157 Kč</b>

Jelikož manželka nemá vlastní příjmy přesahující hranici 68 000 Kč za zdaňovací období, může pan Starý opět využít slevy na manželku. Po uplatnění i daňového zvýhodnění na děti, poplatníkovi vychází daňový bonus na dani z příjmů fyzických osob ve výši 11 157 Kč.

**Tabulka č. 39: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty G** (Zdroj: Vlastní zpracování)

	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	223 707 Kč	223 707 Kč
Vyměřovací základ	<b>111 854 Kč</b>	111 854 Kč
Minimální vyměřovací základ	98 100 Kč	<b>196 194 Kč</b>
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	32 662 Kč	26 487 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>2 723 Kč</b>	<b>2 352 Kč</b>

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že při výpočtu odvodů na SP bude využito vypočteného vyměřovacího základu, neboť je vyšší než stanovené minimum. Roční pojistné vychází panu Starému na částku 32 662 Kč a nedoplatek tedy činí 4 006 Kč. Měsíční záloha pro rok 2020 je ve výši 2 723 Kč.

Na rozdíl od SP nepřesahuje vyměřovací základ pro ZP minimální stanovené částky pro zdaňovací období 2019. Pro výpočet musí být využito tohoto minimálního vyměřovacího základu. Celková částka pojistného na ZP za zdaňovací období činí 26 487 Kč. Tato částka koresponduje s částkou zaplacenou poplatníkem na zálohách za dané období. Pan Starý bude v roce 2020 platit měsíční zálohu v minimální výši 2 352 Kč.

V tabulce, jež je uvedena níže, je stanoven výpočet daňové povinnosti syna v případě, zaměstnání na DPP u svého otce.

**Tabulka č. 40: Výpočet daňová povinnost syna při zaměstnání na DPP (Zdroj: Vlastní zpracování)**

<b>Dílčí základ daně ze závislé činnosti § 6</b>	<b>120 000 Kč</b>
Příjmy ze závislé činnosti	120 000 Kč
<b>Dílčí základ daně ze samostatné činnosti § 7</b>	<b>125 160 Kč</b>
Příjmy ze samostatné činnosti	625 800 Kč
Paušální výdaje ze samostatné činnosti	500 640 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>245 160 Kč</b>
Dar	5 000 Kč
Základ daně po snížení	240 160 Kč
Základ daně po snížení zaokrouhlený na stokoruny dolů	240 100 Kč
<b>Daň 15 %</b>	<b>36 015 Kč</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	11 175 Kč
Zálohy na daň zaplacené zaměstnavatelem	0 Kč
<b>Doplatek na dani</b>	<b>11 175 Kč</b>

Synův základ daně by se díky příjmu z DPP za zdaňovací období 2019 zvýšil o 120 000 Kč. Po uplatnění slevy na poplatníka, o kterou si může snížit vypočítanou daň, činí daňová povinnost částku 11 175 Kč. Výši odvodů na SP a ZP včetně měsíčních záloh pro rok 2020 zachycuje tabulka č. 41.

**Tabulka č. 41: Výpočet odvodů na SP a ZP syna při zaměstnání na DPP (Zdroj: Vlastní zpracování)**

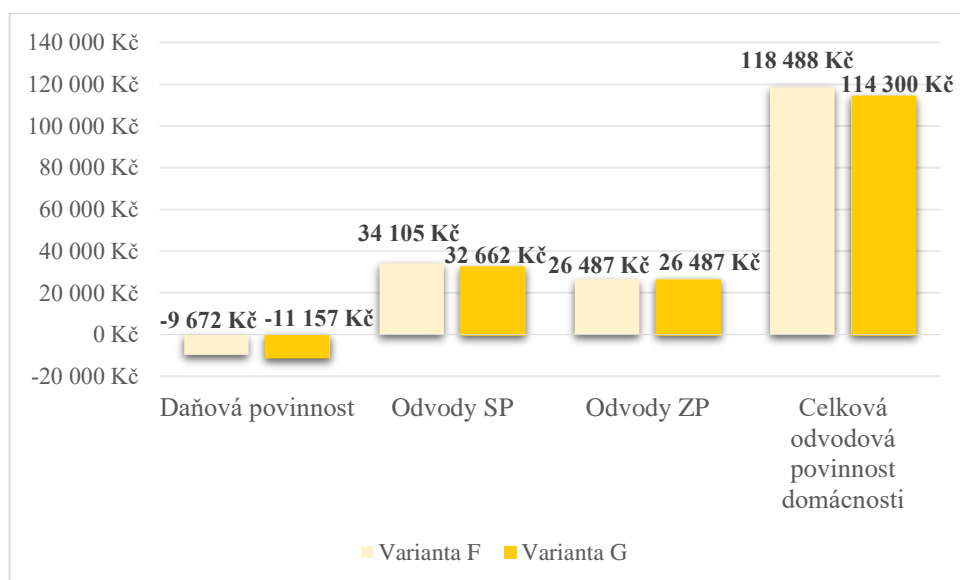
	<b>Sociální pojištění</b>	<b>Zdravotní pojištění</b>
Dílčí základ daně § 7	125 160 Kč	125 160 Kč
Vyměřovací základ	62 580 Kč	62 580 Kč
Minimální vyměřovací základ	<b>98 100 Kč</b>	<b>196 194 Kč</b>
Sazba	29,2 %	13,5 %
Roční pojistné	28 646 Kč	26 487 Kč
<b>Měsíční záloha</b>	<b>2 544 Kč</b>	<b>2 352 Kč</b>

Díky příjmu z DPP se synův základ daně zvýšil, avšak dílčí základ daně dle § 7, podle kterého jsou stanoveny výše odvodů na SP a ZP, zůstal v původní výši 125 160 Kč. Roční

pojistné na SP tedy zůstává ve výši 28 646 Kč a částka ZP ve výši 26 487 Kč. Rovněž měsíční zálohy bude syn platit v minimální výši pro rok 2020 a to 2 544 Kč na SP a 2 352 Kč na ZP.

#### 4.6.2 Shrnutí využití zaměstnání na dohodu o provedení práce

Pro srovnání výhodnosti zaměstnání syna na DPP bude provedena komparace s variantou F, kdy pan Starý převedl na svého syna 30 % svých dosažených příjmů a výdajů. Následující graf zobrazuje výši daňové povinnosti a odvodů na SP a ZP poplatníka a rovněž celkové zatížení společně hospodařící domácnosti. Suma celkového zatížení domácnosti je výsledkem součtu povinností pana Starého a jeho nejstaršího syna. Vychází se z předpokladu, že situace manželky je neměnná, tedy že její daňová a odvodová povinnost je nulová.



**Graf č. 6: Komparace variant F a G** (Zdroj: Vlastní zpracování)

Pokud by se pan Starý rozhodl zaměstnat svého syna na DPP, minimalizoval by tak částku svých odvodů oproti využití institutu spolupracující osoby-syna o 2 928 Kč za zdaňovací období 2019. Zaměstnavatel, v tomto případě pan Starý, nemá ohlašovací povinnost na Správu sociálního zabezpečení, nevzniká-li zaměstnanci účast na sociálním pojištění. Jestliže by měsíční odměna z DPP překročila částku 10 000 Kč, měl by pan Starý povinnost do 20. kalendářních dnů následujícího měsíce podat Oznámení o nástupu do zaměstnání (20). Pro účely ZP se za zaměstnance považuje osoba činná na základě DPP pouze v případě, vznikla-li jí účast na nemocenském pojištění, tzn. dosáhla-li příjmu



vyššího než 10 000 Kč měsíčně (21). Ani v tomto případě, nemá pan Starý povinnost nahlásit nástup svého syna do zaměstnání. Panu Starému by však vznikly další povinnosti jako plátcí daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti dle § 38j jako např. vést mzdové listy, rekapitulaci o sražených zálohách atd.

Synova daňová povinnost by se oproti zdanění části otcových příjmů, naopak zvýšila, a to na částku 11 175 Kč za zdaňovací období 2019. Jelikož se však snížil dílčí základ daně ze samostatné činnosti, klesla výše ročního pojistné na SP na částku 28 646 Kč. Díky tomuto poklesu by měl syn povinnost platit zálohy na SP na rok 2020 v minimální stanovené výši 2 544 Kč. Roční pojistné na ZP zůstává v minimální výši 26 487 Kč. V úhrnu by se synova odvodová zátěž snížila o 1 259 Kč, v komparaci se zdaněním příjmů spolupracující osoby.

Z výše uvedené grafu je patrné, že daná varianta přináší nejnižší sumu odvodového zatížení společně hospodařící domácnosti ve výši 114 300 Kč. Úspora, v porovnání s doposud neoptimálnější variantou F, činí 4 188 Kč za zdaňovací období 2019. S touto úsporou je však spojeno zvýšení administrativní náročnosti na straně pana Starého, z důvodu povinnosti vedení mzdové evidence zaměstnavatele. Avšak i za tohoto předpokladu bude varianta G panu Starému doporučena jako nástroj daňové optimalizace, jelikož úspora jí přinášející není pro poplatníka zanedbatelná.

#### **4.7 Závěrečné doporučení**

V práci bylo zpracováno celkem sedm variant zdanění příjmů vybrané fyzické osoby. Jelikož poplatník žije ve společně hospodařící domácnosti s manželkou, která při využití institutu spolupracující osoby dosahuje zdanitelných příjmů a nejstarší syn je již výdělečně činný, bylo vždy bráno v potaz i celkové odvodové zatížení domácnosti. Tabulka č. 42 zobrazuje přehled výše daně z příjmů fyzických osob, odvody na SP a ZP pana Starého, jeho manželky a nejstaršího syna včetně sumy odvodů společně hospodařící domácnosti u jednotlivých variant.

**Tabulka č. 42: Přehled odvodů jednotlivých variant** (Zdroj: Vlastní zpracování)

Varianta	pan Starý		paní Stará		nejstarší syn		Σ odvodů domácnosti
	DPFO	SP+ZP	DPFO	SP+ZP	DPFO	SP+ZP	
<b>A</b>	17 253 Kč	88 212 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	55 133 Kč	160 598 Kč
<b>B</b>	15 273 Kč	85 387 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	55 133 Kč	155 793 Kč
<b>C</b>	5 343 Kč	75 209 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	55 133 Kč	135 685 Kč
<b>D</b>	168 663 Kč	292 173 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	55 133 Kč	515 969 Kč
<b>E</b>	18 663 Kč	64 003 Kč	0 Kč	5 181 Kč	0 Kč	55 133 Kč	142 980 Kč
<b>F</b>	+ 9 672 Kč	60 592 Kč	0 Kč	0 Kč	8 190 Kč	59 378 Kč	118 488 Kč
<b>G</b>	+ 11 157 Kč	59 149 Kč	0 Kč	0 Kč	11 175 Kč	55 133 Kč	114 300 Kč

První dvě varianty tzn. A a B byly zaměřeny na volbu způsobu odpisování u nově pořízeného osobního automobilu. Na základě dosažených výpočtů byla panu Starému doporučeno uplatnit zrychlený způsob odpisování, neboť poplatníkovi přinese nižší daňové a odvodové zatížení. Je však nutné zdůraznit, že výše odpisů u zrychleného odpisování bude v následujících zdaňovacích obdobích klesat, na rozdíl od odpisování rovnoměrného, kdy výše odpisu vyjma prvního roku zůstává po celou dobu odpisování konstantní.

V třetí variantě C bylo vypočteno daňové zatížení poplatníka při využití paušálního výdaje na dopravu. Vzhledem k nízkým skutečným výdajům spojených s provozem silničních vozidel by uplatnění paušálních výdajů za dopravu přineslo panu Starému a jeho domácnosti úsporu na celkových platbách ve výši 20 108 Kč.

Ve variantě D bylo jako nástroje daňové optimalizace využito paušálních výdajů. Jelikož skutečně vynaložené výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů poplatníka dosahují vyšší částky, než je zákonem stanovený maximální limit, vychází panu Starému několikanásobně vyšší daňová povinnost než v předchozích variantách. Navíc by měl pan Starý povinnost podat dodatečné daňové přiznání za rok 2018. Poplatníkovi je na základě této varianty doporučeno využít skutečné výdaje, kdy je možné využít jak zvoleného způsobu odpisování, tak paušálních výdajů na dopravu, jejichž využití se neslučuje s uplatněním paušálních výdajů.

Následující varianty E a F se zabývaly možností využití institutu spolupracujících osob, při němž lze rozdělit část dosažených příjmů a výdajů ze samostatné činnosti poplatníka na tyto osoby. Varianta E uvažovala o převedení 23 % příjmů a výdajů na spolupracující osobu-manželku. V daném případě by se celkové odvody pana Starého a zároveň celé hospodařící domácnosti zvýšily. Zároveň by také zvýšila administrativní náročnost domácnosti. Z výše uvedených skutečností vyplývá, že využít jako spolupracující osobu-manželku není pro domácnost optimální.

Naopak převod příjmů a výdajů ve výši 30 % na spolupracující osobu-syna se dle výpočtů dosažených ve variantě F jeví jako vhodný nástroj k minimalizaci celkové zátěže domácnosti. Celková odvodová povinnost domácnosti dosahuje doposud nejnižší úrovně a úspora v tomto případě činí 17 197 Kč oproti variantě C.

V poslední navrhované variantě je vypočtena daňová povinnost pana Starého a jeho syna, pokud by pan Starý uzavřel pracovněprávní vztah na základě DPP se svým synem. Celkové odvody domácnosti by klesly, a to v souhrnu o částku 4 188 Kč za zdaňovací období 2019, oproti doposud neoptimálnější variantě F. S touto variantou je však také spojena vyšší administrativní náročnost na straně pana Starého jakožto plátce daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

Na základě vypočtených variant je poplatníkovi doporučena varianta G, jelikož tato varianta přináší nejnižší celkové zatížení celé domácnosti. Pro doporučenou variantu jsou v příloze práce zpracovány pro pana Starého a jeho syna, daňová přiznání k dani z příjmů fyzických osob a formuláře pro Českou správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu.

## ZÁVĚR

Bakalářská práce s názvem Optimalizace zdanění fyzické osoby je zaměřena na navržení konkrétních optimalizačních nástrojů vybrané fyzické osobě, jejichž aplikace je v souladu s platnou legislativou ČR. Cílem práce bylo minimalizovat daňové zatížení a rovněž odvody na Českou správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojištění této fyzické osoby s ohledem na celkové daňové zatížení společně hospodařící domácnosti.

První část práce se zabývá teoretickými východisky problematiky zdaňování příjmů fyzických osob. Konkrétně byla práce zaměřena na objasnění základních pojmů zabývajících se danou problematikou, popisem jednotlivých druhů příjmů a uvedením algoritmu pro výpočet daňové povinnosti. Následně byly podrobně popsány jednotlivé nástroje daňové optimalizace, jejichž aplikace byla posléze demonstrována na vybrané fyzické osobě v praktické části práce. Na závěr této části byla uvedena kvantifikace ročního pojistného na sociální zabezpečení a veřejné zdravotní pojištění.

V druhé části práce byly vymezeny atributy současného stavu vybrané fyzické osoby, mající příjmy dle § 7 až 10 ZDP, a členů společně hospodařící domácnosti. Stěžejní část práce byla věnována výpočtům daňové povinnosti poplatníka za využití nástrojů daňové optimalizace. Celkem bylo vytvořeno 7 variant, kdy při volbě optimální varianty bylo vždy přihlášeno i k celkovému odvodovému zatížení poplatníkovi domácnosti.

První dvě varianty se věnovaly způsobu uplatnění odpisů u nově pořízeného hmotného majetku. Jelikož poplatník nebyl prvním vlastníkem nově pořízeného osobního automobilu, nebylo možné využít zvýšeného odpisu v 1. roce. Byla proto spočtena daňová povinnost poplatníka za využití rovnoměrného způsobu odpisování a zrychleného způsobu odpisování, přičemž tato druhá varianta přinesla poplatníkovi nižší daňové zatížení. Při výpočtech daňové povinnosti byly uplatněny veškeré nezdánitelné části základu daně, slevy na dani a daňové zvýhodnění na vyživované děti, které poplatníkovi umožňuje využít zákon. V třetí variantě bylo uvažováno o uplatnění paušálního výdaje na dopravu. Tento návrh daňové optimalizace se dle uvedených výpočtů jevil jako optimální nástroj k minimalizaci daňové zátěže poplatníka. Ve variantě čtvrté bylo využito výdajů stanovených procentem z příjmů. Jelikož poplatník dosáhl za zdaňovací období vysokých příjmů, bylo nutné uplatnit maximální výdajový limit a z tohoto důvodu není tento návrh pro poplatníka vhodný. V následujících dvou variantách bylo využito

institutu spolupracující osoby, kdy v první variantě bylo na spolupracující osobu-manželku převedeno 50 % poplatníkových příjmů a výdajů ze samostatné činnosti. Ve variantě druhé byl jako spolupracující osoba využit dospělý syn. Tato druhá varianta se jak pro poplatníka, tak i pro společně hospodařící domácnost jevila jako doposud neoptimálnější. Jako poslední uvažovanou možností optimalizace je zaměstnání syna na dohodu o provedení práce. Dle dosažených výpočtů daná varianta zajistila společně hospodařící domácnosti nejnižší zatížení a je tedy doporučenou variantou.

V rámci přílohy jsou vyplněny daňová přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2019 pro vybraného poplatníka a jeho syna, jimž zákon stanovuje povinnost podat tato přiznání nejpozději do 1. dubna následujícího kalendářního roku. V příloze jsou rovněž vyplněny formuláře pro Českou správu sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovnu.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- (1) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. Vyd. 3. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.
- (2) VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.
- (3) Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků, ve znění pozdějších předpisů.
- (4) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (5) VYCHOPEŇ, Jiří. *Daň z příjmů 2018*. Vyd. 14. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-019-9.
- (6) HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory 2019*. Vyd. 3. Praha: GRADA Publishing, 2019. ISBN 978-80-905899-9-5.
- (7) DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. Vyd. 4. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-315-2.
- (8) Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.
- (9) PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: Key Publishing, 2018. ISBN 978-80-7418-295-2.
- (10) DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2019*. Vyd. 16. Praha: GRADA Publishing, 2019. ISBN 978-80-271-2248-6.
- (11) MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnížší daň*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6.
- (12) Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů.
- (13) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ, 2019. Snížení sazby sociálního pojištění. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. © 2019 [cit. 2019-12-01]. Dostupné z:  
<https://www.cssz.cz/web/cz/-/od-1-7-2019-se-snizuje-sazba-pojistneho-na-nemocenske-pojisteni-o-0-2->

- (14) HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele, aneb, jak vést daňovou evidenci*. Vyd. 1. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016. ISBN 978-80-905622-2-6.
- (15) KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 2. aktualizované vydání. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2018. ISBN 978-80-87974-17-9.
- (16) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČNÍ. Změna výše minimálních záloh OSVČ v roce 2019. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. © 2019 [cit. 2019-12-01]. Dostupné z:  
<https://www.cssz.cz/web/cz/zmena-vyse-minimalnich-zaloh-osvc-v-roce-2019>.
- (17) VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA. Minimální vyměřovací základ pro OSVČ. *Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR* [online]. © 2019 [cit. 2019-12-01]. Dostupné z:  
<https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/vymerovaci-zaklad-a-vypocet-pojistneho/jaky-je-minimalni-vymerovaci-zaklad>.
- (18) Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.
- (19) Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.
- (20) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČNÍ. Přehled povinnosti zaměstnavatele. *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. © 2020 [cit. 2020-03-27]. Dostupné z:  
<https://www.cssz.cz/web/cz/prehled-povinnosti-zamestnavatele>.
- (21) VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA. Dohody o provedení práce. *Všeobecná zdravotní pojišťovna* [online]. © 2020 [cit. 2020-03-27]. Dostupné z:  
<https://www.vzp.cz/platci/informace/zamestnavatel/dohody-o-provedeni-prace>.



## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ČR	Česká republika
č.	číslo
Sb.	sbírka zákonů
§	paragraf
odst.	odstavec
písm.	písmeno
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních příjmů
Kč	koruna česká
%	procento
tzn.	to znamená
tj.	to jest
apod.	a podobně
ZSSP	Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře
SP	sociální pojištění
ZP	zdravotní pojištění
DPP	dohoda o provedení práce
DPČ	dohoda o pracovní činnosti
DPH	daň z přidané hodnoty

## SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Postup výpočtu měsíční čisté mzdy poplatníky s podepsaným prohlášením .....	26
Obrázek č. 2: Způsoby uplatnění výdajů u příjmů ze samostatné činnosti.....	28

## SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Schéma výpočtu daně z příjmů fyzických osob.....	19
Tabulka č. 2: Daňové zvýhodnění pro rok 2019 .....	24
Tabulka č. 3: Paušální výdaje .....	28
Tabulka č. 4: Odpisové skupiny a minimální doba jejich odpisování .....	33
Tabulka č. 5: Odpisové sazby u rovnoměrného odpisování .....	33
Tabulka č. 6: Odpisová sazby při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 % ....	34
Tabulka č. 7: Koeficienty pro zrychlené odpisování .....	35
Tabulka č. 8: Rozdělní příjmů a výdajů na spolupracující osoby .....	36
Tabulka č. 9: Výše měsíčního vyměřovacího základu a minimální výše měsíční zálohy pro rok 2019.....	37
Tabulka č. 10: Skutečné výdaje ze samostatné činnosti v roce 2019 .....	41
Tabulka č. 11: Skutečné výdaje na dopravu .....	41
Tabulka č. 12: Odpis formátovací pily .....	42
Tabulka č. 13: Odpisy užitkového automobilu .....	42
Tabulka č. 14: Odpisy vysokozdvížného vozíku .....	43
Tabulka č. 15: Nezdanitelné části základu daně za rok 2019 .....	45
Tabulka č. 16: Slevy na dani a daňové zvýhodnění za rok 2019 .....	46
Tabulka č. 17: Daňová povinnost syna za zdaňovací období 2019 .....	47
Tabulka č. 18: Výpočet odvodů na SP a ZP syna za zdaňovací období 2019 .....	48
Tabulka č. 19: Odpisový plán při rovnoměrném způsobu odpisování .....	50
Tabulka č. 20: Výpočet daňové povinnosti varianty A .....	50
Tabulka č. 21: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty A .....	51
Tabulka č. 22: Odpisový plán při zrychleném způsobu odpisování .....	53
Tabulka č. 23: Výpočet daňové povinnosti varianty B .....	53
Tabulka č. 24: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty B .....	54
Tabulka č. 25: Paušální výdaje na dopravu .....	57
Tabulka č. 26: Výpočet daňové povinnosti varianty C.....	57
Tabulka č. 27: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty C .....	59
Tabulka č. 28: Výpočet daňová povinnost varianty D.....	62
Tabulka č. 29: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty D .....	63

Tabulka č. 30: Výpočet daňové povinnosti manželky při převodu 50 % a 23 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti pana Starého .....	66
Tabulka č. 31: Výpočet odvodů na SP a ZP manželky při převodu 50 % a 23 % příjmů a výdajů ze samostatné činnosti pana Starého .....	67
Tabulka č. 32: Výpočet daňové povinnosti varianty E .....	68
Tabulka č. 33: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty E .....	69
Tabulka č. 34: Výpočet daňové povinnosti varianty F .....	71
Tabulka č. 35: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty F .....	72
Tabulka č. 36: Výpočet daňové povinnosti spolupracující osoby-syna při rozdělení příjmů v poměru 30 % .....	73
Tabulka č. 37: Výpočet odvodů na SP a ZP spolupracující osoby-syna při rozdělení příjmů v poměru 30 % .....	74
Tabulka č. 38: Výpočet daňové povinnosti varianty G .....	77
Tabulka č. 39: Výpočet odvodů na SP a ZP varianty G .....	78
Tabulka č. 40: Výpočet daňové povinnosti syna při zaměstnání na DPP .....	79
Tabulka č. 41: Výpočet odvodů na SP a ZP syna při zaměstnání na DPP .....	79
Tabulka č. 42: Přehled odvodů jednotlivých variant .....	82

## SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Komparace variant A a B .....	55
Graf č. 2: Komparace variant B a C .....	60
Graf č. 3: Komparace variant C a D .....	64
Graf č. 4: Komparace variant C a E .....	70
Graf č. 5: Komparace variant C a F .....	75
Graf č. 6: Komparace variant F a G .....	80

## SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2019 – pan Starý

Příloha č. 2: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 – pan Starý

Příloha č. 3: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné činnosti a úhrnu záloh na pojistné – pan Starý

Příloha č. 4: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2019 – syn

Příloha č. 5: Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti – syn

Příloha č. 6: Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 – syn

Příloha č. 7: Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné činnosti a úhrnu záloh na pojistné – syn

Příloha č. 1: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2019 – pan Starý

**Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Kraj Vysočina

Územní pracoviště v, ve, pro

Velkém Meziříčí

01 Daňové identifikační číslo

CZ 8412038234

02 Rodné číslo

841203/8234

03 DAP <sup>1)</sup>

řádné



opravné



dodatečné



04 Kód rozlišení typu DAP <sup>2)</sup>



Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne



Datum



05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty <sup>1)</sup>

ano



ne



05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem <sup>1)</sup>

ano



ne



# PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2019

nebo jeho část <sup>2)</sup> od



do



dále jen „DAP“

## 1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Starý	07 Rodné příjmení Starý	08 Jméno(-a) Petr
09 Titul	10 Státní příslušnost české	11 Číslo pasu

## Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Velké Meziříčí	13 Ulice / část obce Hornoměstská	14 Číslo popisné / orientační 156 /
15 PSČ 594 01	16 Telefon / mobilní telefon 605412352	17 E-mail
		18 Stát Česká republika

## Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměruje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační /	22 PSČ
---------	----------------------	------------------------------------	--------

## Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační /
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident



29a Výše celosvětových příjmů



30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami <sup>1)</sup>

ano



ne



## 2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů		
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)		
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

### 2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)		
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř.36)		
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	223 707	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	2 028	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	210 000	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	48 000	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	483 735	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 - úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	483 735	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	483 735	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)		
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	483 735	

### 3. ODDÍL - Nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)		6 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	58 800		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		12 000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		76 800		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		406 935		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		406 900		
57 Daň podle § 16 zákona		61 035		

### 4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	61 035,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru (ř. 58 + ř. 59)	61 035	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená <b>na celé Kč</b> nahoru <b>bez znaménka mínus</b>	0	

### 5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		



**Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)**

Příjmení manželky (manžela)	Jméno	Titul	Rodné číslo
Stará	Jana		857502/0923

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	12	24 840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)		840	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)		50 520	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 - ř. 70)		10 515	

**Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI**

	Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
				bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P
	1		2	3		4		5	
1	Starý	František		12					
2	Stará	Barbora				4			
3									
4									
Celkem				12		4			

72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	21 672	
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	10 515	
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 - ř. 73)	0	
75	Daňový bonus (ř. 72 - ř. 73)	11 157	
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 - ř. 76)	11 157	

**6. ODDÍL - Dodatečné DAP**

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 - ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (-) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 - ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (-) - daňová ztráta se snižuje		

**7. ODDÍL - Placení daně**

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 - ř. 77 - ř. 84a - ř. 84 - ř. 85 - ř. 86 - ř. 87 - ř. 87a - ř. 87b - ř. 88 - ř. 89 - ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (-) zaplacen více	-11 157	

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	1
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	6

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

<b>Údaje o podepisující osobě<sup>3)</sup>:</b>		Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jméno(-a)	Příjmení	Název právnické osoby	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), <b>s uvedením vztahu k právnické osobě</b> (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)			
Jméno(-a)	Příjmení	Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

<b>Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu</b>		Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	Otisk razítka	<input type="text"/>
<input type="text" value="25.3.2020"/>		

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracovává a podává osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

<b>ŽÁDOST O VRÁČENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB</b>					
Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:					
přeplatku na dani z příjmů fyzických osob		11 157	Kč.		
<input type="checkbox"/>	Přeplatek zašlete na adresu: Jméno ..... Příjmení ..... Titul ..... PSČ .....				
	Obec .....	Ulice .....	Číslo pop/orient. ....	/ .....	
<input checked="" type="checkbox"/>	nebo vratte na účet vedený u mbank ..... č. 6203 - 15528532				
	kód banky 6210	specifický symbol .....			
	Vlastník účtu .....	měna, ve které je účet veden .....			
V	Velkém Meziříčí	dne	25.3.2020	Podpis daňového subjektu (podepisující osoby <sup>3)</sup> ) .....	

# PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

841203/8234

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

## Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------------------	---	--------------------------

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	3 025 900	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	2 802 193	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	223 707	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	223 707	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	223 707	

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

<input type="text"/>	134 653	<input type="text"/>
----------------------	---------	----------------------

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů  
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

TRUHLÁŘSKÉ PRÁCE				433200
------------------	--	--	--	--------

Název dalších činností

Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 14

(1)

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>2)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>zvyšující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>snížující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společnících společnosti<sup>2)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracujících osobě<sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>2)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

<sup>1)</sup> Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

**PŘÍLOHA č. 2**

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

**Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)****1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)<sup>1)</sup>



Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů<sup>1)</sup>

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	300 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	300 000	
202 Výdaje podle § 9 zákona	90 000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	210 000	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	210 000	

Rezervy na začátku  
zdaňovacího období

Rezervy na konci  
zdaňovacího období

**2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona			Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód <sup>2)</sup>
1			2	3	4	5
1	C	Prodej movité věci	48 000		48 000	
2						
3						
4						
Úhrn <b>kladných</b> rozdílů jednotlivých druhů příjmů			48 000		48 000	

Číslo rozhodnutí  
katastrálního úřadu

-  /  -

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	48 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	48 000	

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu

<sup>2)</sup> Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.



## Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ


8412038234

<b>F. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2019</b>			
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu			ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
<b>G. Způsob použití přeplatku</b>			
<b>Přeplatek (část přeplatku) ve výši</b>		Kč	
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu <b>záloh na pojistné na měsíce roku 2020</b>		1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/> 7 <input type="checkbox"/> 8 <input type="checkbox"/> 9 <input type="checkbox"/> 10 <input type="checkbox"/> 11 <input type="checkbox"/> 12 <input type="checkbox"/> 1–12 <input type="checkbox"/>	
<b>Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč</b>			
a) <input type="checkbox"/> Vraťte na účet			
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny)		Předčíslí účtu	Číslo účtu
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
		Kód banky	Variabilní symbol
		<input type="text"/>	<input type="text"/>
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázku na adresu (zpoplatkováno)			
Příjmení	Jméno		Titul
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Ulice		Číslo domu	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Obec	PSČ	Stát	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020</b>			
V roce 2020 budu vykonávat SVČ		Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší		<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
40. Měsíční vyměřovací základ	9 322	Kč	<input type="text"/> Kč
41. Měsíční záloha na DP	2 723	Kč	<input type="text"/> Kč
42. Měsíční pojistné na NP		Kč	<input type="text"/> Kč
<b>I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce</b>			
Příjmení	Jméno	Titul	Rodné číslo
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Datum narození	Ulice	Číslo domu	Obec
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PSČ	Stát		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
<b>J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů</b>			
Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů.			
ano <input checked="" type="checkbox"/>	Telefon	605 412 352	E-mail <input type="text"/>
<b>K. Údaje o opravném přehledu</b>			
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ		Důvod předložení opravného přehledu	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
<b>L. Podpisy a razítka</b>			
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2019, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.			
Datum vyplnění	Datum přijetí		
25.3.2020	<input type="text"/>		
Počet příloh	Za OSSZ zpracoval/a		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko OSSZ	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	



9 1 4 6 1 0 7 1 5 4

strana 2  
ČSSZ – 89 324 19  
1/2020

 <b>VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY</b>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>Přehled OSVČ za rok 2019</b> </div>																											
<p style="text-align: center;">VZP - kód 111</p> <p><b>Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné</b> (§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)</p> <p style="text-align: center; font-size: small;">Formulář bude zpracován elektronicky. Vypĺňujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťovací pole označte křížkem.</p>																												
<p style="text-align: center;">Typ přehledu řádný <input checked="" type="checkbox"/> opravný <input type="checkbox"/></p> <p style="text-align: right; font-size: small;">Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR</p>																												
<b>1. Identifikace pojistěnce</b>																												
Příjmení <b>Starý</b>		Jméno <b>Petr</b>																										
Ulice <b>Hornoměstská</b>		Číslo popisné / číslo orientační <b>156</b>																										
PSČ <b>594 01</b> Obec <b>Velké Meziříčí</b>		Číslo pojistěnce (rodné číslo) <b>8412038234</b>																										
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu		Identifikační číslo osoby (IČO) <b>54241587</b>																										
Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) <b>6203-15528532/6210</b>		Telefon <b>605412352</b>																										
E-mail																												
<b>2. Prohlášení pojistěnce</b>																												
<p><input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:</p> <table style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> a) zaměstnání b) nemoc OSVČ			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																
<p><input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:</p> <table style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> a) b) c) d) e) f)			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																
Pro Důvod podle písmena f) uveďte																												
Rodné číslo 1. dítě																												
Rodné číslo 2. dítě																												
<b>3. Přiznání k dani z příjmů</b>																												
Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne																												
Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne																												
<b>4. Pojistné OSVČ</b>																												
<b>5. Přepatek (Doplatek)</b>																												
<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"> <p>Řádek 1 Příjmy za rok 2019 <b>3 025 900.00</b> Kč</p> <p>Řádek 2 Výdaje za rok 2019 <b>2 802 193.00</b> Kč</p> <p>Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 <b>12</b></p> <p>Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR <b>12</b></p> <p>Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ <b>12</b></p> <p>Řádek 9 <b>16 349,50 Kč x Řádek 6</b> <b>196 194.00</b> Kč</p> <p>Řádek 12 <b>Řádek 1 - Řádek 2</b> <b>223 707.00</b> Kč</p> <p>Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro &lt; Řádek 9, zapíše se Řádek 9) <b>196 194.00</b> Kč</p> <p>Řádek 16 Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>26 487</b> Kč</p> </td> <td style="width: 50%;"> <p>Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR <b>26 496</b> Kč</p> <p>Řádek 43 Přepatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 <b>9</b> Kč</p> <p><b>Přepatek</b>  <input type="checkbox"/> NEMÁM přepatek pojistného  <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přepatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)  <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: <b>9</b> Kč                 </p> </td> </tr> </table>			<p>Řádek 1 Příjmy za rok 2019 <b>3 025 900.00</b> Kč</p> <p>Řádek 2 Výdaje za rok 2019 <b>2 802 193.00</b> Kč</p> <p>Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 <b>12</b></p> <p>Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR <b>12</b></p> <p>Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ <b>12</b></p> <p>Řádek 9 <b>16 349,50 Kč x Řádek 6</b> <b>196 194.00</b> Kč</p> <p>Řádek 12 <b>Řádek 1 - Řádek 2</b> <b>223 707.00</b> Kč</p> <p>Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro &lt; Řádek 9, zapíše se Řádek 9) <b>196 194.00</b> Kč</p> <p>Řádek 16 Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>26 487</b> Kč</p>	<p>Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR <b>26 496</b> Kč</p> <p>Řádek 43 Přepatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 <b>9</b> Kč</p> <p><b>Přepatek</b>  <input type="checkbox"/> NEMÁM přepatek pojistného  <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přepatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)  <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: <b>9</b> Kč                 </p>																								
<p>Řádek 1 Příjmy za rok 2019 <b>3 025 900.00</b> Kč</p> <p>Řádek 2 Výdaje za rok 2019 <b>2 802 193.00</b> Kč</p> <p>Řádek 4 Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019 <b>12</b></p> <p>Řádek 5 Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR <b>12</b></p> <p>Řádek 6 Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ <b>12</b></p> <p>Řádek 9 <b>16 349,50 Kč x Řádek 6</b> <b>196 194.00</b> Kč</p> <p>Řádek 12 <b>Řádek 1 - Řádek 2</b> <b>223 707.00</b> Kč</p> <p>Řádek 14 Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro &lt; Řádek 9, zapíše se Řádek 9) <b>196 194.00</b> Kč</p> <p>Řádek 16 Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>26 487</b> Kč</p>	<p>Řádek 41 Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR <b>26 496</b> Kč</p> <p>Řádek 43 Přepatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 <b>9</b> Kč</p> <p><b>Přepatek</b>  <input type="checkbox"/> NEMÁM přepatek pojistného  <input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přepatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)  <input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: <b>9</b> Kč                 </p>																											
<b>6. Nová výše zálohy (viz Poučení)</b>																												
<p>0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)</p> <p>Řádek 51 <b>1 259</b> Kč</p> <p><b>Typ zálohy</b>  <input checked="" type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč                 </p> <p><b>Nová výše zálohy</b> <b>2 352</b> Kč</p>																												
<b>7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce</b>																												
<p>Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.</p>																												
<p style="text-align: center;">VZP 87.51/2019</p> <p style="text-align: center;">Vyplněno dne <b>25.03.2020</b></p> <p style="text-align: right;">Podpis pojistěnce</p>																												



Příloha č. 4: Daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2019 – syn

**Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Kraj Vysočina

Územní pracoviště v, ve, pro

Velkém Meziříčí

01 Daňové identifikační číslo

CZ 2006153489

02 Rodné číslo

200615/3489

03 DAP <sup>1)</sup>

řádné



opravné



dodatečné



04 Kód rozlišení typu DAP <sup>2)</sup>



05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodloužené lhůty <sup>1)</sup>

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem <sup>1)</sup>

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano



ne



ano



ne



QR kód podle standardu CBA

Otisk podacího razítka finančního úřadu

# **PŘIZNÁNÍ** k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2019

nebo jeho část <sup>2)</sup> od

do

dále jen „DAP“

## **1. ODDÍL - Údaje o poplatníkovi**

06 Příjmení Starý	07 Rodné příjmení Starý	08 Jméno(-a) Jan
09 Titul	10 Státní příslušnost česká	11 Číslo pasu

## **Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec Velké Meziříčí	13 Ulice / část obce Hornoměstská	14 Číslo popisné / orientační 156 /
15 PSČ 594 01	16 Telefon / mobilní telefon 603 594 864	17 E-mail
		18 Stát Česká republika

## **Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměruje**

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační /	22 PSČ
---------	----------------------	------------------------------------	--------

## **Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval**

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační /
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu - vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

 Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami <sup>1)</sup>

ano



ne



## 2. ODDÍL - Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	120 000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona		
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	120 000	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 13 zákona		

### 2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	120 000	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	120 000	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	125 160	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	125 160	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 - úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	125 160	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	245 160	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 - úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	120 000	
44 Uplatňovaná výše ztráty - vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 - ř. 44)	245 160	

### 3. ODDÍL - Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění - daru/darů)		5 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)				
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění a penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)				
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)				
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		5 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 - ř. 54)		240 160		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		240 100		
57 Daň podle § 16 zákona		36 015		

### 4. ODDÍL - Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	36 015,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	36 015	
61 Daňová ztráta - zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

### 5. ODDÍL - Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

**Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)**

Příjmení manželky (manžela)	Jméno	Titul	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců		Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)		24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)			
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)			
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)			
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu - pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)			
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)			
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)			
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)			
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)			
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)		24 840	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)		11 175	

**Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNÉ HOSPODÁŘÍ DOMÁCNOSTI**

	Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
				bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P
	1		2	3		4		5	
1									
2									
3									
4									
Celkem									
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě								
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)								
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)			11 175					
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)								
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)								
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)								

**6. ODDÍL - Dodatečné DAP**

78	Poslední známá daň		
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)		
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81	Poslední známá daň - daňová ztráta podle § 5 zákona		
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81) : zvýšení (+) - daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

**7. ODDÍL - Placení daně**

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)		
85	Na zbývajících zálohách zaplacen poplatníkem celkem		
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více	11 175	

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 - „Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 - „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 - „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	3

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

<b>Údaje o podepisující osobě<sup>3)</sup>:</b>		Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jméno(-a)	Příjmení	Název právnické osoby	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), <b>s uvedením vztahu k právnické osobě</b> (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)			
Jméno(-a)	Příjmení	Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

<b>Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu</b>		Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	Otisk razítka	<input type="text"/>
<input type="text" value="25.3.2020"/>		

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováváno a podáváno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... Kč.

☐ Přeplatek zašlete na adresu: Jméno ..... Příjmení ..... Titul ..... PSČ .....  
Obec ..... Ulice ..... Číslo pop/orient. .... / .....

☐ nebo vraťte na účet vedený u ..... č. .... - .....  
kód banky ..... specifický symbol .....  
Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne 25.3.2020 Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>) .....

# PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

200615/3489

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

## Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>		Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	X
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	---

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	625 800	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	500 640	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	125 160	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (-)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	125 160	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	125 160	

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů  
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

OSTATNÍ SPECIALIZOVANÉ STAVEBNÍ ČINNOSTI	80	625 800	500 640	439000
--	----	---------	---------	--------

Název dalších činností

Celkem		625 800	500 640	

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 14

(1)

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti	Datum přerušení činnosti	Datum ukončení činnosti	Datum obnovení činnosti	Počet měsíců činnosti

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>2)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>zvyšující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>snížující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společnících společnosti<sup>2)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracující osobě<sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>2)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%

<sup>1)</sup> Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem

<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

# POTVRZENÍ

## o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění<sup>1)</sup> podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za období 1.1. - 31.12. 2019

Jméno a příjmení poplatníka Jan Starý	Rodné číslo <sup>2)</sup> 200615-3489
Adresa bydliště (místa trvalého pobytu) Hornoměstská 156, Velké Meziříčí PSČ 594 01	
Poplatník <input checked="" type="checkbox"/> učinil <input type="checkbox"/> neučinil prohlášení <sup>4)</sup> <input checked="" type="checkbox"/> na zdaňovací období <sup>5)</sup> 2019 <input type="checkbox"/> na tyto měsíce zdaňovacího období (číselné označení <sup>3)</sup> )	

1.	Úhrn zúčtovaných příjmů ze závislé činnosti zdanitelných v ČR				120 000		
2.	Z ř. 1 příjmy vyplacené nebo obdržené do 31. ledna 2020 (§ 5 odst. 4 zákona)				120 000		
3.	Zúčtováno v měsících (číselné označení)				XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
4.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacích obdobích 2005–2007						
5.	Doplatky příjmů podle § 5 odst. 4 zákona zúčtovaných ve zdaňovacím období 2008–2018						
6.	Úhrn povinného pojistného z příjmů uvedených na ř. 2 (§ 6 odst. 12 zákona) <sup>3)</sup>						
7.	Úhrn pojistného, které byl povinen platit zaměstnavatel z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>9)</sup>						
8.	Základ daně (ř. 2 + ř. 4 + ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)				120 000		
9.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 2						
10.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 4 <sup>7)</sup>						
11.	Skutečně sražená záloha na daň z příjmů uvedených na ř. 5 <sup>8)</sup>						
12.	Záloha na daň z příjmů celkem (ř. 9 + ř. 10 + ř. 11)						
13.	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů						
14.	Solidární zvýšení daně u záloh (§ 38ha zákona) v měsících <sup>13)</sup>						
15.	Příspěvek zaměstnavatele na soukromé životní pojištění (§ 6 odst. 9 písm. p) bod 3 zákona) <sup>14)</sup> <sup>15)</sup>						
16.	Děti uplatněné jako vyživované pro účely daňového zvýhodnění podle § 35c a § 35d zákona	Jméno a příjmení	Rodné číslo	ZTP/P od-do	Ve výši na jedno dítě od-do	Ve výši na druhé dítě od-do	Ve výši na třetí a další dítě od-do
17.	Invalidita (ZTP/P) poplatníka uplatněná jako sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. c) až e) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Stupeň invalidity (ZTP/P)				
18.	Soustavná příprava na budoucí povolání poplatníka uplatněná jako sleva na dani (sleva na studenta) podle § 35ba odst. 1 písm. f) zákona pro snížení záloh na daň	Od-do	Škola				
19.	Roční zúčtování záloh a daňového zvýhodnění <input type="checkbox"/> nebylo <input type="checkbox"/> bylo <sup>3)</sup> provedeno s tímto výsledkem <sup>10)</sup>						
Přeplatek na dani z ročního zúčtování záloh (§ 38ch odst. 5 zákona) ve výši ..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne .....							
Doplatek ze zúčtování (§ 35d odst. 8 zákona) ve výši ..... Kč byl vrácen poplatníkovi dne .....							
z toho činí přeplatek na dani po slevě ..... Kč							
<input type="checkbox"/> z toho činí doplatek na daňovém bonusu <sup>3)</sup> <sup>9)</sup> <input type="checkbox"/> přeplacená částka na daňovém bonusu <sup>3)</sup> <sup>9)</sup> ..... Kč							
V rámci ročního zúčtování záloh byl základ daně snížen o částku ve výši ..... Kč podle § 15 odst. 5 zákona a částku ve výši ..... Kč podle § 15 odst. 6 zákona <sup>11)</sup>							
20.	Úhrn pojistného podle § 38j odst. 10 zákona, které je povinen platit daňový nerezident ČR <sup>11)</sup>						

Toto potvrzení nahrazuje potvrzení vydané dne<sup>12)</sup>

Jméno a adresa plátce daně

Petr Starý

Daňové identifikační číslo plátce daně

CZ 8412038234

Vyhotovil Radka Zbořilová

Číslo telefonu 607 245 845

Dne 3.2.2020

Podpis plátce daně





# Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2019 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ

2006153489

## F. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2019

Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu

ano ☐ ne ☐

## G. Způsob použití přelátku

Přelátek (část přelátku) ve výši

10 Kč

použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020

1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☒ 5 ☐ 6 ☐ 7 ☐ 8 ☐ 9 ☐ 10 ☐ 11 ☐ 12 ☐ 1–12 ☐

Přelátek (zbývající část přelátku) ve vyšší výši než 99 Kč

a) ☐ Vraťte na účet

IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol

b) ☐ Pošlete poštovní poukázku na adresu (zpoplatkováno)

Příjmení Jméno Titul  
Ulice Číslo domu  
Obec PSČ Stát

## H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020

V roce 2020 budu vykonávat SVČ

☒ Hlavní ☐ Vedlejší

Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

☐ Hlavní ☐ Vedlejší

40. Měsíční vyměřovací základ

8 709 Kč

Kč

41. Měsíční záloha na DP

2 544 Kč

Kč

42. Měsíční pojistné na NP

Kč

Kč

## I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce

Příjmení Jméno Titul Rodné číslo  
Datum narození Ulice Číslo domu Obec  
PSČ Stát

## J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů

Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů.

ano ☒ Telefon 603 594 864 E-mail

## K. Údaje o opravném přehledu

Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ Důvod předložení opravného přehledu

## L. Podpisy a razítka

Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2019, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.

Datum vyplnění

25.3.2020

Datum přijetí

Počet příloh

Za OSSZ zpracoval/a




9 1 4 6 1 0 7 1 5 4

Podpis (a razítko) OSVČ

Podpis a razítko OSSZ

strana 2  
ČSSZ – 89 324 19  
I/2020

 <p><b>VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA ČESKÉ REPUBLIKY</b></p> <p>VZP - kód 111</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> <b>Přehled OSVČ za rok 2019</b> </div>																																																					
<p><b>Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné</b>  <small>(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)</small>  <small>Formulář bude zpracován elektronicky. Vyplňujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrťovací pole označte křížkem.</small></p>																																																						
<p style="text-align: right;">Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka VZP ČR</p>																																																						
<p><b>1. Identifikace pojistěnce</b></p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Příjmení <b>Starý</b></td> <td style="width: 25%;">Jméno <b>Jan</b></td> <td style="width: 25%;">Titul </td> </tr> <tr> <td>Ulice <b>Hornoměstská</b></td> <td>Číslo popisné / číslo orientační <b>156</b></td> <td>Číslo pojistěnce (rodné číslo) <b>2006153489</b></td> </tr> <tr> <td>PSČ <b>594 01</b></td> <td>Obec <b>Velké Meziříčí</b></td> <td>Identifikační číslo osoby (IČO) <b>98452134</b></td> </tr> <tr> <td>Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu</td> <td>Bankovní spojení: (předčísli účtu - číslo účtu / kód banky) <b>1543581201/0100</b></td> <td>Telefon <b>603594864</b></td> </tr> <tr> <td colspan="3">E-mail </td> </tr> </table>			Příjmení <b>Starý</b>	Jméno <b>Jan</b>	Titul 	Ulice <b>Hornoměstská</b>	Číslo popisné / číslo orientační <b>156</b>	Číslo pojistěnce (rodné číslo) <b>2006153489</b>	PSČ <b>594 01</b>	Obec <b>Velké Meziříčí</b>	Identifikační číslo osoby (IČO) <b>98452134</b>	Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčísli účtu - číslo účtu / kód banky) <b>1543581201/0100</b>	Telefon <b>603594864</b>	E-mail 																																							
Příjmení <b>Starý</b>	Jméno <b>Jan</b>	Titul 																																																				
Ulice <b>Hornoměstská</b>	Číslo popisné / číslo orientační <b>156</b>	Číslo pojistěnce (rodné číslo) <b>2006153489</b>																																																				
PSČ <b>594 01</b>	Obec <b>Velké Meziříčí</b>	Identifikační číslo osoby (IČO) <b>98452134</b>																																																				
Pojistné (zálohy) platím <input type="checkbox"/> poukázkou <input checked="" type="checkbox"/> převodem z účtu	Bankovní spojení: (předčísli účtu - číslo účtu / kód banky) <b>1543581201/0100</b>	Telefon <b>603594864</b>																																																				
E-mail 																																																						
<p><b>2. Prohlášení pojistěnce</b></p> <p><input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> <p>Důvod: <input type="checkbox"/> a) zaměstnání <input type="checkbox"/> b) nemoc OSVČ</p> <p><input type="checkbox"/> V roce 2019 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9</td><td>10</td><td>11</td><td>12</td><td>1-12</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td><td><input type="checkbox"/></td> </tr> </table> <p>Důvod: <input type="checkbox"/> a) <input type="checkbox"/> b) <input type="checkbox"/> c) <input type="checkbox"/> d) <input type="checkbox"/> e) <input type="checkbox"/> f)</p> <p>Pro Důvod podle písmena f) uveďte</p> <p>Rodné číslo 1. dítěte <input style="width: 150px;" type="text"/></p> <p>Rodné číslo 2. dítěte <input style="width: 150px;" type="text"/></p>			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																																										
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12																																										
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>																																										
<p><b>3. Přiznání k dani z příjmů</b></p> <p>Podávám daňové přiznání <input checked="" type="checkbox"/> ano <input type="checkbox"/> ne</p> <p>Mám daňového poradce <input type="checkbox"/> ano <input checked="" type="checkbox"/> ne</p>																																																						
<p><b>4. Pojistné OSVČ</b></p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"> <p>Příjmy za rok 2019</p> <p><b>Řádek 1</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="625 800.00"/> Kč</p> <p>Výdaje za rok 2019</p> <p><b>Řádek 2</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="500 640.00"/> Kč</p> <p>Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019</p> <p><b>Řádek 4</b> <input style="width: 50px;" type="text" value="12"/></p> <p>Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR</p> <p><b>Řádek 5</b> <input style="width: 50px;" type="text" value="12"/></p> <p>Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ</p> <p><b>Řádek 6</b> <input style="width: 50px;" type="text" value="12"/></p> <p>16 349,50 Kč x Řádek 6</p> <p><b>Řádek 9</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="196 194.00"/> Kč</p> <p>Řádek 1 - Řádek 2</p> <p><b>Řádek 12</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="125 160.00"/> Kč</p> <p>Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro &lt; Řádek 9, zapíše se Řádek 9)</p> <p><b>Řádek 14</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="196 194.00"/> Kč</p> <p>Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)</p> <p><b>Řádek 16</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="26 487"/> Kč</p> </td> <td style="width: 50%;"> <p><b>5. Přeplatek (Doplatek)</b></p> <p>Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR</p> <p><b>Řádek 41</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="26 496"/> Kč</p> <p>Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16</p> <p><b>Řádek 43</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="9"/> Kč</p> <p><b>Přeplatek</b></p> <p><input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)</p> <p><input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: <input style="width: 150px;" type="text"/> Kč</p> </td> </tr> </table>			<p>Příjmy za rok 2019</p> <p><b>Řádek 1</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="625 800.00"/> Kč</p> <p>Výdaje za rok 2019</p> <p><b>Řádek 2</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="500 640.00"/> Kč</p> <p>Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019</p> <p><b>Řádek 4</b> <input style="width: 50px;" type="text" value="12"/></p> <p>Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR</p> <p><b>Řádek 5</b> <input style="width: 50px;" type="text" value="12"/></p> <p>Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ</p> <p><b>Řádek 6</b> <input style="width: 50px;" type="text" value="12"/></p> <p>16 349,50 Kč x Řádek 6</p> <p><b>Řádek 9</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="196 194.00"/> Kč</p> <p>Řádek 1 - Řádek 2</p> <p><b>Řádek 12</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="125 160.00"/> Kč</p> <p>Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro &lt; Řádek 9, zapíše se Řádek 9)</p> <p><b>Řádek 14</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="196 194.00"/> Kč</p> <p>Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)</p> <p><b>Řádek 16</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="26 487"/> Kč</p>	<p><b>5. Přeplatek (Doplatek)</b></p> <p>Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR</p> <p><b>Řádek 41</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="26 496"/> Kč</p> <p>Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16</p> <p><b>Řádek 43</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="9"/> Kč</p> <p><b>Přeplatek</b></p> <p><input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)</p> <p><input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: <input style="width: 150px;" type="text"/> Kč</p>																																																		
<p>Příjmy za rok 2019</p> <p><b>Řádek 1</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="625 800.00"/> Kč</p> <p>Výdaje za rok 2019</p> <p><b>Řádek 2</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="500 640.00"/> Kč</p> <p>Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2019</p> <p><b>Řádek 4</b> <input style="width: 50px;" type="text" value="12"/></p> <p>Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojištěna u VZP ČR</p> <p><b>Řádek 5</b> <input style="width: 50px;" type="text" value="12"/></p> <p>Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platil minimální vyměřovací základ</p> <p><b>Řádek 6</b> <input style="width: 50px;" type="text" value="12"/></p> <p>16 349,50 Kč x Řádek 6</p> <p><b>Řádek 9</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="196 194.00"/> Kč</p> <p>Řádek 1 - Řádek 2</p> <p><b>Řádek 12</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="125 160.00"/> Kč</p> <p>Vyměřovací základ OSVČ za rok 2019: 0,50 x Řádek 12 (pro &lt; Řádek 9, zapíše se Řádek 9)</p> <p><b>Řádek 14</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="196 194.00"/> Kč</p> <p>Pojistné za rok 2019: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)</p> <p><b>Řádek 16</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="26 487"/> Kč</p>	<p><b>5. Přeplatek (Doplatek)</b></p> <p>Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2019 na účet VZP ČR</p> <p><b>Řádek 41</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="26 496"/> Kč</p> <p>Přeplatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16</p> <p><b>Řádek 43</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="9"/> Kč</p> <p><b>Přeplatek</b></p> <p><input type="checkbox"/> NEMÁM přeplatek pojistného</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> NEŽÁDÁM o vrácení přelátku (přeplatek bude použit na úhrady záloh v dalším období)</p> <p><input type="checkbox"/> ŽÁDÁM o vrácení přel. ve výši: <input style="width: 150px;" type="text"/> Kč</p>																																																					
<p><b>6. Nová výše zálohy (viz Poučení)</b></p> <p>0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)</p> <p><b>Řádek 51</b> <input style="width: 150px;" type="text" value="705"/> Kč</p> <p><b>Typ zálohy</b></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> a) 2 352 Kč <input type="checkbox"/> b) výpočet <input type="checkbox"/> c) 0 Kč</p> <p><b>Nová výše zálohy</b></p> <p><input style="width: 150px;" type="text" value="2 352"/> Kč</p>																																																						
<p><b>7. Datum vyplnění a podpis pojistěnce</b></p> <p>Prohlašuji, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím VZP ČR všechny změny údajů, a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl.</p> <p>VZP 87.51/2019</p> <p> Vyplněno dne <input style="width: 100px;" type="text" value="25.03.2020"/></p> <p style="text-align: right;">Podpis pojistěnce</p>																																																						